

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Столичный Кредит» (общество с ограниченной ответственностью), КБ «Столичный Кредит» (ООО).

«Столичный Кредит» (общество с ограниченной ответственностью) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает с 2002 года на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Зарегистрирован по следующему адресу: 105005 г. Москва ул. Бауманская д. 54, строение 1.

#### Общие сведения

Наименование кредитной организации	«Столичный Кредит» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Столичный Кредит» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2853 от 17.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199927 от 16.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 2853, выдана Банком России 04.01.2005 г.;
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ, Свидетельство от 11.01.2005г. № 387.
Лицензии профессионально участника рынка ценных бумаг	- Лицензия № 077-12918-010000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление дилерской деятельности. - Лицензия № 077-12916-100000 выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 11.02.2010г. на осуществление брокерской деятельности. Срок действия лицензий, выданных ФСФР, установлен «без ограничения срока действия».

#### Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	105005, г.Москва, ул. Бауманская , д. 54, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	105005 г. Москва, ул. Бауманская дом 54 стр.3 офис «Басманный»
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ:	142500 Московская обл.г. Павловский Посад д.95 офис «Павловский Посад»
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет

#### Дополнительные сведения

Сайт Банка	<a href="http://www.capitalkredit.ru">www.capitalkredit.ru</a>
------------	--

Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация. Ассоциированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide
Членство в SWIFT	Член Ассоциации Российских Банков (АРБ). Член Российской национальной ассоциации СВИФТ. .
ММВБ	Член Московской Межбанковской Валютной Биржи.

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

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 173 450 тыс. руб. В отчетном периоде не изменялась.

Владельцами Банка являются:

Полное наименование участников		Номинальная стоимость доли в тыс. рублей	Размер доли Участника в уставном капитале в %%
1.	ООО «АЛЬФА»	20 600	11,88
2.	ООО «» ИНТЭК»	20 500	11,82
3.	ООО «Совимпекс»	20 700	11,93
4.	ООО «Финансовая инвестиционная компания «Фининком»	20 300	11,70
5.	ЗАО «Финансовый центр «Тройка»»	5 200	3,01
6.	ООО «Метион»	32 750	18,88
7.	ООО «НТС Альтернатива»	32 800	18,91
8.	ООО Аудиторская фирма «Тройка-Тройка»	700	0,40
9.	ООО «Специальная научно-реставрационная производственная мастерская №1»	8 200	4,73
10.	ООО «НОВЕЛЛА-С»	8 400	4,84
11.	Мельников Владимир Юрьевич	550	0,32
12.	Нагиев Новруз Азиз оглы	2 200	1,26
13.	Соколов Андрей Геннадьевич	550	0,32

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка и схема взаимосвязей Банка и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, размещена на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Основными бизнес-сегментами Банка являются:

- услуги, оказываемые корпоративным клиентам: обслуживание расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой.

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, услуги по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, кредитование.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В экономике Российской Федерации продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. По данным Росстата, представленным в официальном пресс-релизе, по итогам 2012 года инфляция в Российской Федерации составила 7,5 процента.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Начиная с августа 2011 г. конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться. Основной причиной этого являлась нестабильность на мировом финансовом рынке, связанная с состоянием государственных финансов США и долговым кризисом в зоне евро. В результате усилился чистый вывоз из России капитала частным сектором, включая банки. Возрос спрос на иностранную валюту, следствием чего стало заметное снижение курса рубля к ведущим мировым валютам и усиление девальвационных ожиданий в отношении национальной валюты. Несколько повысился валютный риск банковского сектора. В таких условиях Банк России изменил направление валютных интервенций, перейдя от покупки иностранной валюты к ее продаже банкам – участникам рынка, но объем этих операций оставался небольшим.

Кроме того, сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Особенностью отчетного периода являются последствия мирового финансового кризиса, разразившегося в 2008 году, появившиеся в 2012 году проблемы в европейской финансовой системе и ожидания второй волны кризиса в следующем 2012 году. В 2012 году в экономике Российской Федерации проявлялись противоположные тенденции. Наряду с умеренным экономическим ростом, наблюдались значительные колебания национальной валюты, приведшие к концу году к ее ослаблению по отношению к корзине основных мировых валют, фондовый рынок к концу года также испытал падение. Положение банковской системы, в целом, стабилизировалось, хотя наличие у банков значительной доли токсичных активов представляет существенную угрозу для её будущего развития. В сложившихся условиях органы государственной власти и Банк России предприняли некоторые меры по поддержке банковской системы страны, в частности, было исключено требование

по исключению банков из системы страхования вкладов по причине несоблюдения показателя доходности.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие, при наличии такового, они могут оказать на финансовое положение Банка.

### 3. Основы представления отчётности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, а также всех производных финансовых инструментов.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 31,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубля 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;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, 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 учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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.

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**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.

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 непроизводных 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 совокупных доходах 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», размещаемого 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 ниже (для активов) и не выше (для обязательств) 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).

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 совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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, 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 совокупных доходов (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, имевшим 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.

#### 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 отчёта 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. 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах 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. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные

по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.9. 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 совокупных доходах 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.

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику 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 отчётную 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 учётом 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 отчёте о совокупных доходах 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 заёмщикам.

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 отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заёмщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт 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 отчёте о совокупных доходах.

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 совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

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

#### **4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ**

Приобретённые 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.

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

- вексель приобретён 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 приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

#### **4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

Данная категория включает производные 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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 долевых 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 долевые 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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, имеющих 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.

#### **4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

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 отчёте о совокупных доходах 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 расчётов по сделке.

#### 4.14. 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 совокупных доходах 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 расчёте суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

#### 4.16. 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.

Долгосрчные 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.

#### 4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	15-20
Прочее оборудование	15
Объекты НМА	20

#### 4.18. 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.

#### **4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### **4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА**

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

#### 4.21. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заёмные 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 совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков 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.

#### 4.22. 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.

#### **4.23. 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

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 совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

#### **4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

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

#### **4.25. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

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

Комиссионные доходы по обязательствам 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.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная

сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

#### **4.26. 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.

#### **4.27. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах 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.

#### **4.28. 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 совокупных доходах 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 отчётностью. 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 отчётную 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 совокупных доходах.

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

#### **4.29. 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 расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт 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.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рубль за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рубль за 1 ЕВРО).

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.

#### **4.30. 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 отчете о совокупных доходах.

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

#### **4.31. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт 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» отчёта о совокупных доходах.

#### **4.32. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ**

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

#### **4.33. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы

от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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.

#### **4.34. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Оценочные обязательства отражаются в отчётности 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.

#### **4.35. 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.

#### **4.36. ОТЧЁТНОСТЬ 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 отчётности, если большая часть его доходов формируется за счёт 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 учётом 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).

#### **4.37. 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;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

☐ В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

Финансовые активы:

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

Нефинансовые активы:

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

#### **4.38. 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.

#### **4.39. 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.

#### **4.40. 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.

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетного периода с 01 января 2012г. или после этой даты . не были приняты досрочно Банком :

- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (приложение N 1);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (приложение N 2);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (приложение N 3);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (приложение N 4);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (приложение N 5);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (приложение N 6);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (приложение N 7);
- Документ Международных стандартов финансовой отчетности "Представление статей прочего совокупного дохода (поправки к Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 1)" (приложение N 8).

**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 акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли 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 определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не 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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых 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 отчёту 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 учётом 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 отчётных 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) 9 «Финансовые инструменты»** (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. Банк досрочно применил данный стандарт в предыдущем отчетном периоде.

**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.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	158 329	135 976
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	326 476	101 249
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	54 025	53 105
Корреспондентские счета в иностранных банках	99 871	41 983
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	969	58
Средства участников РЦ ОРЦБ	0	1 036
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>639 670</b>	<b>333 407</b>

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода 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	11 711	12 140
по средствам в иностранной валюте	2 688	1 919
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>14 399</b>	<b>14 059</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.

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 28.

#### 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Рефинансированные ипотечные кредиты	0	0
Долевые ценные бумаги	2 367	2 380
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 367</b>	<b>2 380</b>

Долевые ценные бумаги, имевшиеся на 31 декабря 2012 года с чистой балансовой стоимостью 2 367 тыс. рублей, изначально отражались по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Долевые ценные бумаги представлены акциями :

- ОАО «Сбербанк России»;
- ОАО «Новолипецкого металлургического комбината»;;
- ОАО «Газпром».
- ОАО «Новатэк»

Ценные бумаги имеют текущие рыночные котировки на активном рынке, и их справедливая стоимость определялась по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Ниже приведен анализ долевых ценных бумаг по эмитентам:

	2012	2011
Акции ОАО «Сбербанк России»	557	474
Акции «Новолипецкого металлургического комбината»	122	126
Акции ОАО «Новатэк»	346	186
Акции ОАО «Газпром»	1 342	1 594
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>2 367</b>	<b>2 380</b>

Все эмитенты долевых ценных бумаг являются резидентами Российской Федерации.

Справедливой стоимостью этих ценных бумаг Банком признавались цены, сложившиеся по состоянию на 31 декабря 2012 года, на организованном рынке ценных бумаг.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

## 8. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в ЦБ РФ	350 000	300 035
Текущие кредиты в других банках	3 842	4 314
Страховые депозиты в банках - нерезидентах	0	0
<b>Итого средств в других банках( до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>353 842</b>	<b>304 349</b>
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(38)	(0)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>353 804</b>	<b>304 349</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 353 804 тыс. руб. ( 2011г.- 304 349тыс. руб.)

### Банк разместил:

- депозит в Банк России - 350 000 тыс. руб. ;
- ЗАО «РайффайзенБанк» - 3 842 тыс. руб.

- Справедливая стоимость предоставленных клиентам кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий.

Банк, которому предоставлен кредит, анализируется на предмет его кредитоспособности; анализа кредитов в соответствии с размерами банков - получателей кредитов основан на величине чистых активов. Специалисты Банка проводят собственную оценку финансового положения других банков, основанную на профессиональном суждении, и на кредитном комитете Банка принимается сумма лимита по МБК по каждому банку заемщику.

В 2012 году Банк не участвовал в представлении синдицированных кредитов (2011: нет).

Представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2012 год:

	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Отчисление в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	183	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(145)	0
<b>Итого резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного</b>	<b>38</b>	<b>0</b>

Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию 31.12.2012года – 38 тыс. руб. ( в 2011г.- нет.).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Средства в других банках не имеют обеспечения.



## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

Одними из основных факторов, обусловивших восстановление кредитной активности в 2012г., были низкие процентные ставки и высокий уровень ликвидности на денежном рынке.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, 393 970тыс. руб., что составило 55,3%, предоставленных физическим лицам 316 561 тыс.руб., что составляет 44,7%.

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	391 266	415 985
Ипотечные кредиты физ. лицам	98 134	50 802
Жилищные ссуды физ. лицам	0	0
Автокредиты физ. лицам	10 440	23 165
Потребительские кредиты физическим лицам	194 195	147 749
Просроченные кредиты физ. лицам	16 496	9 630
<b>Кредиты и дебиторская задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности)</b>	<b>710 531</b>	<b>647 331</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 171)	(7 779)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>699 360</b>	<b>639 552</b>

В течение 2012г. у Банка не было удерживаемых залогов (2011:нет).

В 2012 году Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – коммерческое кредитование корпоративных клиентов, предпринимателей без образования юридического лица как в виде краткосрочного, среднесрочного кредитования так и при недостатке средств на расчетном счете клиента, в порядке овердрафт и программы кредитования населения.

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики ( после вычета резерва)

	2012		2011	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
<b>Юридические лица</b>	<b>387 567</b>	<b>55,4</b>	<b>411 705</b>	<b>64,4</b>
Торговля	137 669	19,7	107 032	16,74
Строительство	3 731	0,5	45 210	7,07
Обрабатывающие производства	44 677	6,2	27 474	4,31
На завершение расчетов	60 086	8,6	74 884	11,71
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	68 490	9,8	52 858	8,27
Прочие	72 914	10,4	104 247	16,30
<b>Физические лица</b>	<b>311 793</b>	<b>44,6</b>	<b>227 847</b>	<b>35,6</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженности после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>699 360</b>	<b>100</b>	<b>639 552</b>	<b>100</b>

Справедливая стоимость предоставленных клиентам кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012г. соответствует их балансовой стоимости, что объясняется существующей практикой

пересмотра процентных ставок с целью отражения существующих рыночных условий, также резерв на потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Основная масса кредитных вложений Банка сосредоточена в г. Москва. Корпоративная клиентура сосредоточена в сфере торговли, строительства и прочих услуг.

#### **Анализ просроченных кредитов и дебиторской задолженности по срокам просрочки**

В 2012 году Банк проводил достаточно взвешенную кредитную политику, что подтверждается относительно невысокой долей просроченной задолженности по ссудам Банка в течение года и по состоянию на 1 января 2013 г.

#### **Доля просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2013 г.**

Категория заемщика	Задолженность всего тыс. руб.	в т.ч. просроченная задолженность тыс. руб.	Удельный вес просроченной задолженности, %
Предприятия и организации	391 266	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0	0
Физические лица-резиденты	315 214	16 496	5,2
Физические лица-нерезиденты	4 051	0	0
<b>Итого</b>	<b>710 531</b>	<b>16 496</b>	<b>5,2</b>

Задолженность по ссудам (займам) предоставленным физическим лицам:

- 16 496 тыс. руб. сумма основного долга,

- 40 тыс. руб. проценты.

В т. ч:

от 31 до 90 дней	- 0 тыс. руб.
от 91 до 180 дней	- 0 тыс. руб.
свыше 180 дней	- 0 тыс. руб.
от 1года до 3	- 16 496 тыс. руб.

В разрезе ссудной задолженности:

ссуды на жилье - 16 496 тыс. руб.;

автокредиты - 0 тыс. руб.;

потребительские ссуды - 0 тыс. руб.

В Банке отсутствуют кредиты, имеющие индивидуальный резерв под обесценение, которые были бы не просрочены (2011: нет), по просроченным кредитам сумма резерва составила 16 496 тыс. руб. (2011: 2 333 тыс. руб.)

#### **Структура кредитного портфеля Банка по географическим регионам Российской Федерации**

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
--	---------------	---------------

	Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам		Объем предоставленных в отчетном периоде кредитов		Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам	
	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)	Сумма (тыс.руб.)	Доля (%)
г. Москва	4 097 832	92,90	567 753	80,68	3 685 957	96,12	350 066	84,73
Московская область	88 138	2,0	48 335	6,87	2 140	0,06	2 640	0,64
г. Санкт-Петербург	145 938	3,31	5 413	0,77	69 025	1,80	0	0
Брянская область	900	0,02	838	0,12	0	0	0	0
Владимирская обл.	0	0	97	0,01	0	0	0	0
Воронежская обл..	0	0	1 226	0,17	0	0	0	0
Тверская обл.	3 150	0,07	2 802	0,40	0	0	0	0
Калужская обл.	0	0	504	0,07	0	0	0	0
Липецкая обл.	850	0,02	1 094	0,16	0	0	0	0
Орловская обл.	167	0	6 247	0,89	0	0	0	
Башкорстан	38 600	0,88	34 492	4,90	40 500	1,06	27 474	6,65
Смоленская обл.	1 500	0,03	1 498	0,21	0	0	0	0
Забайкальский край	20 000	0,45	31 855	4,53	32 000	0,83	32 980	7,98
Саратовская обл.	500	0,01	411	0,06	0	0	0	0
Свердловская обл.	0	0	0	0	5 000	0,13	0	0
Республика Дагестан	13 808	0,31	61	0	0	0	0	0
Республика Мордовия	0	0	1 150	0,16	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 411 383</b>	<b>100</b>	<b>710 531</b>	<b>100</b>	<b>3 834 622</b>	<b>100</b>	<b>644 506</b>	<b>100</b>

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖНОСТИ.

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011года:

	2012 год Тыс.руб	Доля от портфеля кредитов,%	2011 год Тыс.руб	Доля от портфеля кредитов,%
Недвижимость	307 068	43,38	303 322	46,86
Гарантии прочих компаний	20 114	2,84	141 180	21,81
Транспортные средства	100 072	14,14	71 990	11,12
Денежные средства и депозиты	0	0	0	0
Оборудование	2 058	0,29	0	0
Запасы	76 251	10,77	84 598	13,07
Ценные бумаги прочих компаний	42 000	5,93	5 000	0,77
Прочее обеспечение	2 700	0,4	478	0,07

Без обеспечения	160 268	22,61	40 763	6,30
<b>Итого</b>	<b>710 531</b>	<b>100,00</b>	<b>647 331</b>	<b>100,00</b>
Резерв под обеспечения	(11 171)		(7 842)	
<b>Итого без резерва</b>	<b>699 360</b>		<b>639 489</b>	

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций «Положения о порядке определения справедливой стоимости предмета залога» Протокол Общего собрания от 27.02.2011г

В соответствии с ежегодно принимаемой Кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные и розничные.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя Банка;
- высоколиквидные ценные бумаги.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае, одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам.

При этом поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения,

а поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Банке внутренними методиками оценки финансового положения.

Поручительство физического лица в качестве обеспечения по кредиту, предоставляемому Банком юридическому лицу возможно только в качестве дополнительного обеспечения, при наличии другого основного обеспечения, удовлетворяющего требованиям внутренних нормативных документов Банка.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;

- недвижимостью, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица;

иное имущество, принадлежащее заемщику

Дополнительно для снижения кредитного риска Банк требует от заемщиков страхования предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика - физического лица или страхования заемщика - физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов, в соответствии с действующим в Банке порядком с помощью системы дисконтов, которые применяются к оценочной/рыночной стоимости имущества и составляют 30-50% в зависимости от даты проведения оценки и срока кредитного продукта.

В дополнение к вышесказанному, Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией не более двух месяцев до даты оформления договора залога, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Если выявляется более одной сделки по идентичному имуществу, то для определения рыночной стоимости применяется наименьшая цена из них.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство (за исключением лимитов выдачи до ста тысяч рублей, где для отдельных категорий заемщиков обеспечение не требуется), страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Банк может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года на 14 819 тысяч рублей (2011 г.: 18 829 тысяч рублей).

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее 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	Резервы под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные юридическим лицам	391 266	(6 327)	387 567	1,62

<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	19 677	(0)	19 677	0
Обесцененные кредиты:	0	0	0	0
- непросроченные	87 003	(1 095)	85 908	1,26
- просроченные на срок менее 90 дней	0	0	0	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	0
Всего обесцененных кредитов	87 003	(1 095)	85 908	1,26
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>106 680</b>	<b>(1 095)</b>	<b>105 585</b>	<b>1,03</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	0	0	0	0
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	284 586	(5 232)	279 354	1,84
- просроченные на срок менее 90 дней	0	0	0	0
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	0	0	0	0
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	0
Всего обесцененных кредитов	284 586	(5 232)	279 354	1,84
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>284 586</b>	<b>(5 232)</b>	<b>279 354</b>	<b>1,84</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>319 265</b>	<b>(4 844)</b>	<b>311 793</b>	<b>1,02</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	300 065	(3 067)	296 998	1,02
- просроченные на срок менее 30 дней	0	0	0	0
- просроченные на срок 30-90 дней	394	(104)	290	26,4
- просроченные на срок 90-180 дней	0	0	0	0
- просроченные на срок 180-360 дней	16 102	(1 635)	14 467	10,2
- просроченные на срок более 360 дней	0	0	0	0
Всего обесцененных кредитов	16 496	(1 739)	14 757	10,54

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам Тыс.рубл ей	Кредит ы, выданные физическим лицам Тыс. рублей	Всего Тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 223	4 619	7 842
Чистое создание резерва под обесценение	167 619	11 724	179 343
Списания	164 515	11 537	176 014
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 327	4 844	11 171

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам Тыс.рубл ей	Кредит ы, выданные физическим лицам Тыс. рублей	Всего Тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15 794	7 301	23 095
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	170 929	9 526	180 455
Списания	183 500	12 208	195 708
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 223	4 619	7 842

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом :

По первоначальной/пр одексированной оценочной стоимости	Объекты недвижимост и	Транспорт	Оргтехни ка	Прочие	Незавершен ное строительст во	Итого
---	-----------------------------	-----------	----------------	--------	--	-------

Остаточная стоимость на 01.01.2011	68 868	1 995	2 090	21 418	24 935	119 306
Приобретенные	0	1 729	2 242	2 606	1 146	7 723
Выбытие	0	995	681	0	26 081	27 757
Амортизация	1 059	1 625	1 538	3 659	0	7 881
Остаточная стоимость на 01.01.12	67 809	1 104	2 113	20 365	0	91 391
Приобретенные	0	0	3 652	940	0	4 592
Выбытие	13 166	0	2 716	835	0	16 717
Амортизация	1 156	94	1 040	2 184	0	4 106

<b>Остаточная стоимость на 31.12.12</b>	<b>53 487</b>	<b>1 010</b>	<b>2 377</b>	<b>18 286</b>	<b>0</b>	<b>75 160</b>
---	---------------	--------------	--------------	---------------	----------	---------------

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы :

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом , который приносит объект собственности , и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Нематериальных активов на балансе Банка нет.

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

## 2. Прочие активы

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Предоплата за услуги	27 688	27 054
Материальные запасы	8 282	8 732
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 721	4 126
Незавершенные операции по пластиковым картам	4 885	4 709
Начисленные комиссии	1 987	566
Средства в расчетах	1 918	2 065
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 688	3 906
За вычетом резерва по прочим потерям	(0)	(0)
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>50 169</b>	<b>51 158</b>

Запасы классифицированы как товарно - материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS2)

Запасы». Эти активы первоначально признаны по стоимости приобретения.

Прочие активы не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительная справедливая стоимость прочих активов составила 50 169 тыс. руб. (2011: 51 158)

## 13. Средства других банков

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корреспондентские счета других банков	517	424
Срочные депозиты других банков	0	0
Договора прямого репо с другими банками	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>517</b>	<b>424</b>



По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 517 тыс. руб. (2011: 424)

#### 14 Средства клиентов

Хорошие результаты в сфере обслуживания клиентов в немалой степени явились результатом грамотного, продуманного ценообразования на услуги Банка, позволяющие, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение запланированного объема комиссионных доходов. Чтобы полностью соответствовать требованиям и ожиданиям клиентов, на постоянной основе осуществлялся мониторинг процентных ставок по вкладам в других банках региона, в течение года вносились корректировки в тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание и в процентные ставки по размещению свободных денежных средств как физических, так и юридических лиц

	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)	Сумма (тыс. руб.)	Количество счетов (шт.)
<b>Юридические лица</b>	<b>878 647</b>		<b>748 975</b>	
Организации, находящиеся в федеральной собственности - текущие расчетные счета				
Негосударственные финансовые организации - текущие расчетные счета	0	0	0	0
Негосударственные коммерческие организации - текущие расчетные счета	0	0	0	0
- депозиты	828 152	2 256	722 887	1985
	0	0	0	0
Негосударственные некоммерческие организации - текущие расчетные счета	7 162	42	14 470	54
Нерезиденты - текущие расчетные счета	43 333	75	11 618	75

<b>Физические лица</b>	<b>390 604</b>		<b>298 338</b>	
Предприниматели				
- текущие расчетные счета	14 500	211	11 063	211
Физические лица – нерезиденты				
- текущие счета	14 684	470	6 276	470
- депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	0	1	33	1
- срочные депозиты	60 918	6	2 604	6
Прочие физические лица				
-текущие счета	101 481	2011	101 481	2011
-депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	85	23	63	23
	56	1	7	1
- срочные депозиты	198 880	126	176 811	126
<b>ИТОГО</b>	<b>1 269 251</b>		<b>1 047 313</b>	

Определяющим фактором развития Банка в 2012 году являлась стратегия по укреплению финансовых позиций Банка, улучшение персонального обслуживания, индивидуального финансового менеджмента. Чтобы Банк воспринимался клиентами как активно развивающийся, надежный деловой партнер, который с пониманием относится к их потребностям и обеспечивает современный качественный уровень банковского обслуживания, мы продолжаем непрерывную работу по расширению клиентской базы, обеспечению максимальной конкурентоспособности своих продуктов и услуг, разработке новых продуктов привлечения и размещения денежных средств, новых технологий обслуживания.

Основные приоритеты клиентской политики Банка:

- индивидуальный подход;
- установление долгосрочных отношений с клиентами и партнерами Банка;
- предоставление полного комплекса современных банковских услуг;
- качество обслуживания.

Менеджмент Банка уделяет большое внимание постоянному повышению как качества услуг через совершенствование неценовых параметров (время операций, скорость принятия решений, комфорт и удобство пользования расчетной инфраструктурой Банка), так и их стоимости, постоянно проводя мониторинг банковского рынка и корректируя тарифы и ставки.

Успешность клиентской работы в немалой степени явилась результатом грамотного, продуманного ценообразования, позволяющего, оставаясь на рыночных позициях, обеспечить получение банком запланированного объема доходов. В 2012 году Банк продолжит уделять особое внимание совершенствованию качества обслуживания, созданию наиболее благоприятных ценовых параметров для банковских продуктов и финансовых инструментов, предлагаемых клиентам, которые рассматривают наш Банк как основной банк – партнёр.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 269 251 тысяч рублей (2011 г.: 1 047 313).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

## 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	205 850	70 341
Сберегательные сертификаты	0	0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>205 850</b>	<b>70 341</b>

В 2012гг. Банк не привлекал средства по ставкам, отличным от рыночных.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 205 850 тыс. рублей (2011 г.: 70 341).

## 16 Прочие обязательства

Прочие обязательства	включают	следующие статьи:
	2012	2011
Налоги к уплате (НДС)	4 427	754
Сумма к выяснению	143	1 222
Кредиторы по пластиковым картам	336	571
Расходы будущих периодов	1 658	0
Прочие	399	510
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6 963</b>	<b>3 057</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 6 963 тыс. рублей (2011 г.: 3057 тыс. руб.). См. Примечание 28 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм прочих финансовых обязательств.

Географический анализ, а также анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

## 17 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2012		2011	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.</b>	<b>1 321</b>	<b>1 321</b>	<b>610</b>	<b>610</b>
Формирование резерва	154 289	154 289	170 501	170 501
Восстановление неиспользованных резервов	(152 149)	(152 149)	(169 710)	(169 710)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>3 461</b>	<b>3 461</b>	<b>1 321</b>	<b>1 321</b>

## 18 Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный в соответствии с национальным законодательством уставный капитал полностью оплачен, номинальная стоимость всех долей составляет 173 450 тысяч рублей (2011 г. – 173 450 тысяч рублей).

Показатель	2012	2011
Уставный капитал (номинальная стоимость)	173 450	173 450
Инфляционная корректировка	6 763	6 763
<b>Уставный капитал с учетом инфлирования</b>	<b>180 213</b>	<b>180 213</b>

## 19.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 учета.

Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2012 года 86 975 тыс. руб.(2011г.: 86 975 тыс. руб.). — 50,14%

В составе фондов, отраженных в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд, который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

По МСФО нераспределенная прибыль за 31 декабря 2012 года составила 123 777 тыс. руб., за 31 декабря 2011 года – 87 427 тыс. руб.

## 20 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	67 348	58 613
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	39 497	34 211
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	264
Средства в других банках	10 692	11 670
Корреспондентские счета в других банках	1 036	916
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>118 573</b>	<b>105 674</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(11 869)	(9 398)
Срочные депозиты юридических лиц	(0)	(0)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(10 005)	(9 569)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	(0)	(0)
Текущие (расчетные) счета	(0)	(247)
Срочные депозиты банков	0	(107)
Средства, привлеченные от Банка России	(0)	(0)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(21 874)</b>	<b>(19 321)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>96 699</b>	<b>86 353</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	36 794	35 736
Комиссия по кассовым операциям	31 992	32 086
Комиссия за открытие и ведение банковского счета	8 673	7 964
Комиссия по операциям инкассации	0	2 118
Комиссия по операциям с валютными ценностями	5 612	4 034
Доход от выдачи банковской гарантии	2 942	5 247
По другим операциям	5 435	
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>91 448</b>	<b>87 185</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	9 130	8 553
Комиссия по кассовым операциям	726	503
Прочие	215	340
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(10 071)</b>	<b>( 9 396)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>(81 377)</b>	<b>(77 789)</b>

В составе прочих комиссионных доходах отражены комиссии за выполнение Банком функций агента валютного контроля, комиссии за юридические услуги, комиссии по операциям с использованием банковских карт.

В составе прочих комиссионных расходов отражены в основном комиссии, уплаченные по агентским договорам.

## 22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от сдачи в аренду сейфов	2 380	1 247
Доход от выбытия основных средств	150	1 207
Доходы от сдачи в аренду имущества	5 101	4 670
Прочие	367	149
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>7 998</b>	<b>7 273</b>

Прочие операционные доходы, в основном, представлены доходами от сдачи помещения в аренду.

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	95 347	68 485
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	9 651	10 753
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	14 960	13 716
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	8 826	17 462
Амортизация основных средств	7 568	6 152
Административные расходы	1 684	2 070
Расходы по страхованию	2 670	2 312
Реклама и маркетинг	2 369	4 171
Расходы по аренде помещения	12 082	9 120
Прочие	507	5 940
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(155 664)</b>	<b>(140 181)</b>

## 24 Налог на прибыль

	2012	2011
Текущие обязательства по налогу на прибыль	435	1541
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8 950	8 950

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
<b>Требования по налогу на прибыль</b>		
Текущие требования по налогу на прибыль	435	1 541
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого налог на прибыль к возврату</b>	<b>435</b>	<b>1 541</b>

Отложенные обязательства по налогу на прибыль в сумме 8 950 образовались в результате переоценки здания, сформированы за счет фонда переоценки основных средств.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2011 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 г. - 15%).

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

	2012	2011
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>48 442</b>	<b>49 388</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	12 092	10 951
Отложенное налоговое обязательство	8 950	8 950

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.

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.

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.

## 25. Дивиденды

В отчетном и сравнимом периодах Банк не выплачивал и не объявлял к выплате дивиденды.

## 26 Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

### 26.1 Кредитный риск.

**Кредитный риск** – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, поручительств компаний и физических лиц. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

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.

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются руководством и пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитование осуществляется на основе решений Кредитного комитета. Заседание Комитета проходят с периодичностью одного раза в неделю.

Банком осуществляется на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) анализ финансового состояния заемщиков. Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля.

К таким методам относятся:

- диверсификация;

- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п.

При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам дает Банку возможность оптимально возмещать кредитные потери за счет имущества заемщика. Банк выдает только обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей. Отбор производится по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, что помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

При формировании кредитного портфеля Банк стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Лимиты могут устанавливаться по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, наиболее рискованным направлениям кредитования (предоставление долгосрочных ссуд, кредитование в иностранной валюте и т.п.). Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (коэффициенты, нормативы).

При минимизации рисков экономическим нормативам, определенным Инструкцией ЦБ РФ N 110-И, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска.



Основными методами управления кредитным риском являются:  
оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;

- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) – риска контрагента и рынке ценных бумаг (РЦБ) соответствующим подразделением проводится анализ банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов. Данные лимиты утверждаются Кредитным Комитетом.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Отдела кредитно-депозитных операций Банка в соответствии с внутренним нормативным документом Банка о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Начальник Отдела кредитно-депозитных операций.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка.

Контроль предусматривает следующие уровни:

#### ***Первый уровень (низший).***

Руководители кредитующих структурных подразделений Банка:

- мониторинг количественного значения установленных лимитов по ссудным операциям;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур и правил (в том числе в части классификации ссуд и формирования резервов);
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым ссудным операциям;
- контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

#### ***Второй уровень.***

Управление внутреннего контроля:

- мониторинг состояния и анализ кредитного риска;
- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга кредитного риска;

#### ***Третий уровень.***

Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на

состояние кредитного риска;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками (финансовыми рисками) текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

#### **Четвертый уровень (высший).**

##### **Совет директоров Банка:**

- решение вопросов о совершении крупных кредитных сделок, а также совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

По первому уровню системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка. Проверки проводятся в соответствии с Положением об Управлении внутреннего контроля Банка.

Информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Актив реструктурирован – на основании соглашения с должником изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме.

В 2012 году только трем заемщикам реструктуризировали кредитный договор, увеличив срок возврата основного долга.

На 01 января 2013 года сумма реструктурированных активов (ссуды) составила - 4 448 тыс. руб. Сумма расчетного резерва составила 44 тыс. руб.

#### **Асланов Намик Фазил оглы**

Договор кредитной линии №КЛФ-40/09 от 25.11.2009г.

Сумма – 200 000,00 \$

Срок – 24.11.2012г.

Категория качества ссуды – 2

РВПС – 3%

15.08.2012г. продлен срок до – 24.11.2015г.

21.11.2012г. – увеличен лимит до 300 000,00 \$

Категория качества ссуды – 3

РВПС – 21%

**ООО «СМОК»**

КЛЮ-41/11 от 02.12.2011г.

Категория качества ссуды – 4

РВПС – 51%

Ссудная задолженность на 01.08.2012г. – 2 626 561,37 руб.

Дополнительное соглашение №4 от 01.08.2012г. – продлен срок действия

Категория качества ссуды – 4

РВПС – 60%

Кредитного договора КЛЮ-41/11 от 02.12.2011г. до 31.12.2013г. включительно.  
(Первоначальный срок - 03.12.2012г.)

**ООО «Мир Офисов»**

№КЮ-40/11 от «01» декабря 2011г.

Категория качества ссуды – 2

РВПС – 5%

Ссудная задолженность на 08.11.2012г. - 3 524 983,25 руб.

Дополнительное соглашение № 1 от 08.11.2012г. - продлен срок действия Кредитного договора №КЮ-40/11 от «01» декабря 2011г. до «30» октября 2015 года включительно.  
(Первоначальный срок - 31.05.2013г.)

Категория качества ссуды – 3

РВПС – 21%

**26.2 Рыночный риск.**

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

***Рыночный риск.***

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по

- валютным,
- процентным,
- и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Совет Директоров и Управление активами и пассивами устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных,

валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

Высшие руководящие органы Банка (Общее собрание участников, Правление банка, Совет директоров банка) несут ответственность за управление рыночным риском и утверждают лимиты по открытой позиции.

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

Управление активно - пассивных операций предоставляет информацию о величине подверженности Банка риску, расчетных оценках потенциальных потерь и инструментах, используемых Банком для минимизации данных рисков, Заместителю Председателя Правления Банка, который несет ответственность за управление рисками, и который затем предоставляет данную информацию Правлению и Совету Банка.

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Долл. США	Евро	Рубли	Долл. США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4,00%	2,67%	1,24%	2,32%	0,11%	2,1%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,94%	0%	0%	9,94%	9,01%	0%
Средства в других банках	1,16%	0,69%	1,25%	2,7%	1,2%	1,45%
Кредиты и дебиторская задолженность	11,8%	10,6%	10,3%	11,6%	10,3%	10,5%
<b>Обязательства</b>						

Средства других банков	5,42%	4,25%	0%	5.42%	5.75%	0%
Срочные депозиты	7,8%	6,40%	5,15%	7,75%	5.4%	6.15%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,92%	0%	0%	10.46%	6.35%	0%

**Прочий ценовой риск.** Данный риск не является существенным для Банка, т.к. объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

### 26.3 Географический риск.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	РОССИЯ	СТРАНЫ ОЭСР	Другие страны	ИТОГО на 31.12.2012
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	485 774	99 871	54 025	639 670
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 367	0	0	2 367
Обязательные резервы	14 399	0	0	14 399
Средства в других банках	353 804	0	0	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	695 309	0	4 051	699 360
Текущие требования по налогу на прибыль	288	0	0	288
Прочие финансовые активы	50 169	0	0	50 169
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1 602 110</b>	<b>99 871</b>	<b>58 076</b>	<b>1 760 057</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	26	0	491	517
Средства клиентов	1 196 734	57 833	14 684	1 269 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 850	0	0	205 850
Прочие обязательства	6 963	0	0	6 963
Текущие обязательства по налогу	435	0	0	435
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 410 008</b>	<b>57 833</b>	<b>15 175</b>	<b>1 483 016</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>192 102</b>	<b>42 038</b>	<b>42 901</b>	<b>277 041</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим.20)</b>	<b>151 148</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151 148</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	РОССИЯ	СТРАНЫ ОЭСР	Другие страны	ИТОГО на 31.12.2011
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	249441	78672	5294	333407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2380	0	0	2380
Обязательные резервы	14059	0	0	14059
Средства в других банках	304349	0	0	304349
Кредиты и дебиторская задолженность	629779	0	9773	639552
Текущие требования по налогу на прибыль	91	0	0	91
Прочие финансовые активы	135653	0	0	135653
Нефинансовые активы	0	0	0	0
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>1335752</b>	<b>78672</b>	<b>15067</b>	<b>1429491</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	33	0	391	424
Средства клиентов	1026782	140	20391	1047313
Выпущенные долговые ценные бумаги	70341	0	0	70341
Прочие финансовые обязательства	4378	0	0	4378
Текущие обязательства по налогу	1541	0	0	1541
Отложенное налоговое обязательства	8950	0	0	8950
Нефинансовые обязательства	0	0	0	0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>1 112025</b>	<b>140</b>	<b>20782</b>	<b>1132947</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>223 727</b>	<b>78532</b>	<b>(5715)</b>	<b>296 544</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Прим.20)</b>	<b>158 356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>158 356</b>

Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

#### 26.4 Валютный риск.

Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами 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 в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валюте на 31 декабря 2012г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Проч ие валю ты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	445336	149701	43987	646	639670
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14399	0	0	0	14399
Средства в других банках	350000	2999	805	0	353804
Кредиты и дебиторская задолженность	689987	8875	498	0	699360
Прочие финансовые активы	49 859	309	1	0	50 169
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1 549 581</b>	<b>161 884</b>	<b>45 291</b>	<b>646</b>	<b>1 757 402</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	374	143	0	0	517
Средства клиентов	1058737	160767	48754	993	1269251
Выпущенные долговые ценные бумаги	205850	0	0	0	205850
Прочие обязательства	6 097	747	116	3	6 963
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1 271 058</b>	<b>161 657</b>	<b>48 870</b>	<b>996</b>	<b>1 482 581</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>278 523</b>	<b>227</b>	<b>(3 579)</b>	<b>(350)</b>	<b>274 821</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	<b>140 549</b>	<b>10 599</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>151 148</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств, а также чистых позиций по производным финансовым инструментам в валюте на 31 декабря 2011г:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	221749	55958	54653	1047	333407
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	14059	0	0	0	14059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2380	0	0	0	2380
Средства в других банках	300033	4316	0	0	304349
Кредиты и дебиторская задолженность	636013	3156	383	0	639552
Финансовые активы для продажи	0	0	0	0	
Прочие активы	134615	1106	23	0	135744
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>1308849</b>	<b>64536</b>	<b>55059</b>	<b>1047</b>	<b>1429491</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	88	336	0	0	424
Средства клиентов	924025	65066	56822	1400	1047313
Выпущенные долговые ценные бумаги	70341	0	0	0	70341

Текущее обязательство по налогу на прибыль	1541	0	0	0	1541
Отложенное налоговое обязательства	8950	0	0	0	8950
Прочие финансовые обязательства	3528	384	463	3	4378
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>1008473</b>	<b>65786</b>	<b>57285</b>	<b>1403</b>	<b>1132947</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>300376</b>	<b>(1250)</b>	<b>(2226)</b>	<b>(356)</b>	<b>296544</b>
<b>Чистая забалансовая позиция</b>	<b>141 453</b>	<b>14 494</b>	<b>2 409</b>	<b>0</b>	<b>158 356</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и не денежные активы не приведут к возникновению существенного риска.

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.

## 26.5 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Департамент управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01.01.2012 г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	95,5	71,2
Норматив текущей ликвидности	110,6	87,7
Норматив долгосрочной ликвидности	69,9	81,9

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	Более 1 года до 3	Свыше 3- х лет	ИТОГО
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	639 670	0	0	0	0	639 670
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 399	0	0	0	0	14 399
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 367	0	0	0	0	2 367
Средства в других банках	350 000	0	0	3 804	0	353 804
Кредиты и дебиторская задолженность	74 515	12 025	57 514	310 035	245 271	699 360
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Прочие активы	24 220	35	31	0	25 883	50 169
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым активам</b>	<b>1 105 171</b>	<b>12 060</b>	<b>57 545</b>	<b>313 839</b>	<b>271 154</b>	<b>1 759 769</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	517	0	0	0	0	517
Средства клиентов	997 158	23 664	3 156	237 347	7 926	1 269 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	205 850	0	205 850
Прочие обязательства	2 536	4 427	0	0	0	6 963
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 000 211</b>	<b>28 091</b>	<b>3 156</b>	<b>443 197</b>	<b>7 926</b>	<b>1 482 581</b>
<b>Чистый разрыв по состоянию на 31 декабря 2011г.</b>	<b>(122 077)</b>	<b>(12 101)</b>	<b>198 408</b>	<b>208 744</b>	<b>(48 321)</b>	<b>224 653</b>
<b>Совокупный разрыв по ликвидности на 31 декабря 2012г.</b>	<b>104 960</b>	<b>(16 031)</b>	<b>54 389</b>	<b>(129 358)</b>	<b>262 228</b>	<b>277 188</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>34 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие обязательства кредитного характера</b>	<b>117 123</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев в	От 6 до 12 месяцев в	От 2 лет до 3 лет	Свыше 3 лет	ИТОГО

<b>Финансовые Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	333 407	0	0	0	0	333 407
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 059	0	0	0	0	14 059
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 380	0	0	0	0	2 380
Средства в других банках	300 000	0	0	4 349	0	304 349
Кредиты и дебиторская задолженность	87 296	6 046	173 136	363 121	17 732	647 331
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	18 990	0	25 272	0	0	44 262
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым активам</b>	<b>756 132</b>	<b>6 046</b>	<b>198 408</b>	<b>367 470</b>	<b>17 732</b>	<b>1 345 788</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	424	0	0	0	0	424
Средства клиентов	869 387	18 147	0	153 726	6 053	1 047 313
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 341	0	0	5 000	60 000	70 341
Прочие финансовые обязательства	3 057	0	0	0	0	3 057
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>878 209</b>	<b>18 147</b>	<b>0</b>	<b>158 726</b>	<b>66 053</b>	<b>1 121 135</b>
<b>Чистый разрыв по ликвидности на 31 декабря 2011</b>	<b>(122 077)</b>	<b>(12 101)</b>	<b>198 408</b>	<b>208 744</b>	<b>(48 321)</b>	<b>224 653</b>
<b>Совокупный разрыв по ликвидности на 31 декабря 2010г.</b>	<b>(4 920)</b>	<b>47 792</b>	<b>77 314</b>	<b>17 376</b>	<b>42 128</b>	<b>179 690</b>
<b>Финансовые гарантии</b>	<b>78 728</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие обязательства кредитного характера</b>	<b>79 628</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 26.6 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.

## **26.7 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. У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 г.

## **26.8 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.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

## **26.9 Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

## **27. 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.

## 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

### *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.

Тыс. руб.

	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	Неиспользованные кредитные линии всего, в том числе:	117 122	4 047	2 347	2 347
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2.	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	34 025	1 764	1 114	1 114
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства характера, всего(стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	151 147	5 811	3 461	3 461

6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+стр.2.1+ стр.3.1+стр.4.1+стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в однородных элементов, всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

○ Условных обязательств не кредитного характера на 01 января 2013 года нет.

**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.

Однако, стоит отметить, что Банк с 03 марта 2005 года включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

○ **Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01 января 2011 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 учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные

российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. 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
Менее 1 года	5 101	2 863
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>5 101</b>	<b>2 863</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
Неиспользованные кредитные линии	117 123	79 628
Резерв по обязательствам кредитного характера	34 025	78 628
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>151 148</b>	<b>158 356</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 18.

#### **Заложенные активы.**

На 31.12.2012 как и на 31.12.2011г. заложенных активов на балансе банка нет.

## **29. 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 котируемая 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 следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

**Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющих собой рефинансированные ипотечные кредиты. Справедливая стоимость этих финансовых активов была определена руководством Банка на основании результатов недавних сделок по их реализации ипотечной корпорации, не являющейся связанной стороной.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2011 года была оценена на основании моделей, использующих как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые данные.

**Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости: Кредиты и дебиторская задолженность, Средства в банках, Прочие активы.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В целом же рыночная стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, т.к. невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки этого финансового инструмента. По мнению руководства Банка, резерв под обесценение в достаточной степени отражает сумму необходимой корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Справедливая стоимость средств в других банках и прочих активов равна их амортизированной стоимости, поскольку они носят краткосрочный характер и первоначально были выданы по рыночным условиям.

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичными сроками гашения, порядком выплаты процентов и прочими условиями. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и вида привлеченных средств. Поскольку Банком разработаны и утверждены различные виды вкладов, с разными сроками погашения, порядком выплаты процентов и другими дополнительными условиями, то по оценке руководства Банка с достаточной степенью

достоверности невозможно сравнивать различные виды вкладов, и как следствие, определить их справедливую стоимость. В связи с этим руководство Банка предполагает, что справедливая стоимость средств клиентов приблизительно равна их амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

### 30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности 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 акционерами (участниками), руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

#### Раскрытия информации по операциям с инсайдерами банка на 31.12.2012г

предоставленные ссуды	8 700 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	80 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	126 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	8 826 тыс. руб.
Общая сумма резерва	81 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	8 745 тыс. руб.

#### Раскрытия информации по операциям со связанными сторонами банка:

предоставленные ссуды	30 857 тыс. руб.
просроченных ссуд	0
резерв на возможные потери	219 тыс. руб.
ценные бумаги	0
внебалансовые обязательства	22 тыс. руб.
резерв на возможные потери	1 тыс. руб.
Общая сумма обязательств	30 880 тыс. руб.
Общая сумма резерва	220 тыс. руб.
Общая сумма без резерва	30 660 тыс. руб.

Оборот по операциям связанных лиц в 2012 был менее пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов банка.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
----------	--------------	---------------	---------------



1	Списочная численность персонала, В том числе:	132	125
1.1	Численность основного управленческого персонала	6	7

Выплаты основному управленческому персоналу

№ строки	Наименование	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	9 853	8 186
1.1	оплата труда	9 853	8 186
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-

### 31. 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.

#### Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### 32. События после отчетной даты

15 апреля 2013 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

Общее собрание участников приняло решение о распределении прибыли 2012 года в резервный фонд Банка.

Изменено фактическое местоположение Банка по причине более благоприятного места расположения помещения для осуществления банковской деятельности.

Головной офис Банка расположен по адресу г. Москва ул. Бауманская д. 54 стр. 1

Заместитель Председателя Правления (Кузьмина А.К.)

Главный бухгалтер (Петрушина Т.И.)

Утвержден Советом директоров Банка « 26 » июня 2013 г.

