

## ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ

## 1. Виды деятельности и их организация

Акционерный коммерческий банк «Гринфилд» (Закрытое акционерное общество) – кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества согласно предписаниям Российской Федерации в 1994 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привилегированного вклада) кредитных учреждений финансовых лиц №2711 от 31.04.2003 г.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами финансовых лиц в рублях и иностранной валюте №2711 от 31.04.2003 г.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №075-13/26-00/000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №075-13/24-00/000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление брокерской деятельности.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №075-13/15-00/000 от 27.05.2010 г. (без ограничения срока действия) на осуществление доверительной деятельности.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва Банка лицензии или ликвидации Банка Российской Федерации по решению.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107045, Москва, Мясной Галерея, стр. 3/8.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк 3 филиала в городах Саров (Нижегородская область), Анжеро-Судженск (Республика Карелия) и Нальчике, 3 представительных офиса, 14 операционных касс внеклассного уровня на территории г. Москвы и Московской области. На территории иностранных государств обслуживание и внутреннюю структурное подразделение отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средняя численность сотрудников Банка составила 205 человек (2011 – 227).

По состоянию на 31 декабря 2012 года основным собственникам Банка являются:

Собственники

%

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Юридические лица		
ООО «ВРТ»	16,50	13,60
ЗАО «Гринфилд»	3,41	5,40
Физические лица		
Шулин Дмитрий Юрьевич	42,08	62,89
Успенко Дмитрий Александрович	15,93	-
Бороздина Светлана Викторовна	12,43	14,22
Модисова Елена Викторовна	4,45	4,88
Иванов Максим Викторович	0,77	0,53
Варенков Александр Александрович	0,74	-
Павловский Сергей Сергеевич	2,55	0,18
Кочурова Надежда Владимировна	0,36	0,67
Толмачев Михаил Евгеньевич	0,48	0,32
Лещинко Сергей Анатольевич	-	0,18
Итого		100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27.06.2013.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Например, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обеспечение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «выявленного убытка» и соответствует с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обеспечения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обеспечения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство надеется, что им предприниматься все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка и условий, сложившихся в бизнесе и экономике.

### ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

#### 1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, представляющее финансовые инструменты: финансовые активы и обязательства, классифицируемые как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не рассматривает причины и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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.

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «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 поправки 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.

- Поправки 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 поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения

принадлежности очереди признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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 и дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организации, 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 поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии переработан в октябре 2010 года и внесен поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет 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 пересчеткой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения пересчетки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (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, требуемого 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 «Изменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ИКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (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 предоставляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. 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. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

- Поправки 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы шриптовых расчетов), которые применяют механизм одновременных валютных расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит

пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимоотношений на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях, руководство по переходу» – выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронут порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий выбора на прибыль, связанных с распределением средств между разными инструментами. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по таймам, относящихся к активам, началу капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

## 2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выкупом финансового

инструменты. Дополняемые затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котированные на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободной и регулярно доступными на фондовой бирже или и другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества и счет погашения долга), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не совпадает с суммой, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества и счет погашения долга.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используется такое методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом поступивших или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений

(не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не связанным с зависимостью от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости исключает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наблюдению подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставки которых должна производиться в срок, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой признания обязательства и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и активы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применить суждение руководителя при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей деятельности, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обеспеченные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», а какое -

«продуктивным», необходимо применить суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продуктивным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акции.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обеспечение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, нестижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обеспечение, показаны в составе средств и других финансовых инструментов. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### 3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

##### 3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

##### 3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 3.4. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и фьючерсы, свопы кредитного дефолта, валютные свопы, форвардные валютные контракты, а также опционы на процентную ставку, валюту и долговые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости и учитываются как активы, если их справедливая стоимость положительна, и как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна. Изменения в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, включаются в статью «Чистые доходы от торговых операций».

Производные инструменты, встроенные в прочие финансовые инструменты, например опционы на конвертацию, встроены в приобретаемые конвертируемые облигации, учитываются как отдельные производные инструменты и отражаются по справедливой стоимости, если их экономические характеристики и риски не являются тесно связанными с экономическими характеристиками и рисками основного договора, и основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроены производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе портфеля торговых инструментов, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

### 3.5. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие производные инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

### 3.6. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает неопределенность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые

по справедливой стоимости нет ни прибыли, ни убыток». Проценты полученные или выплаченные числятся в составе процентных доходов или расходов соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### 3.7. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

### 3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с финансируемыми или определяемыми платежами, и финансируемым сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

### 3.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долговые инструменты, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов независимым третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нераспределенные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд

«пересчетов финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов законченные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежат более чем одна финансовая инвестиция по «одной и той же ценной бумаге», их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

### 3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не относятся в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как «обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо не исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное «число» собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## 4. Финансовые инструменты: прекращение признания

### 4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «гарантийное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплаты которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цена исполнения опциона.

## 4.2. Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство заменяется аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

## 5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуального оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрастных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

### 5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк исключает этот актив и группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признается убыток от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- Пропущенка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты в соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве

обесценения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от даты возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местонахождение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристикам кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не учитывали в истории на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и восстановлению условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценка изменений в будущих денежных потоках отражает и соответствующий изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платёжном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размерах). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождение между оценками убытков и фактическими результатами.

## 5.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долговые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны и

отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

### 5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залоги, пересматривать условия по кредитам, например, пролонгировать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

## 6. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право провести взаимозачет признанных сумм и намерение провести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

## 7. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли вышесказанное от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### 7.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендуемым активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с приместившим методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### 7.2. Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставляет в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендуемого актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## 9. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выпускаться следующие критерии:

### 9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы признаются по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

### 9.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

### 8.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

### 8.4. Чистые доходы от торговых операций

Финансовые результаты, полученные от торговых операций, включают все доходы и расходы от изменения справедливой стоимости, соответствующие процентные доходы или расходы и дивиденды по финансовым активам и финансовым обязательствам, предназначенным для торговли. Они включают также неэффективную часть доходов или расходов по операциям хеджирования.

### 8.5. Доход от аренды

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямому методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

## 9. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В том случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямым методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Здания	2,5%
Сорудения	5%
Вычислительная техника	25 - 48 %%%
Автомобили	14,25 - 20,04 %%%
Банковское оборудование	4,92 - 32,44 %%%
Специальное оборудование и прочее	9,01 - 48,0 %%%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства актива переводится в состав основных средств и отражается по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## 10. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение	10 - 100 %%%
-------------------------	--------------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

## 11. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк проводит оценку

возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имел место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## 12. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямом линейной основе в течение срока действия договора гарантии.

## 13. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

## 14. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

## 15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

## 16. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с недежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по недежным 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 обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## 17. Налоги на прибыль

### 17.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды признаются по сумме, предоставляемой к изменению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - по ставкам и законам, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

## 17.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью и целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания судимости, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не является ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не является ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства учитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право учета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

#### 18. Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представляющей выгоду для этих категорий активов.

#### 19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении изъятия этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К активам, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

#### 20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года приведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег приводит к таким темпам, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ неэквивалентные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 491	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 733 154	1,00

## 21. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	234 474	15 937	203 412	4 161
Выпуск акций	18 000	-	-	-
Накопленные проценты, нетто	(4 177)	(4 177)	-	6 217
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	352	(221)	573	(870)
Резервы на возможные потери	3 905	632	3 363	(438)
Переоценка финансовых активов, имеющихся и предназначенных для продажи	(718)	(541)	-	-
Отложенный налог на прибыль	(18 831)	1 790	(16 644)	(20)
Основные средства и НМА	35 063	1 115	29 976	1 069
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(21 609)	(2 212)	(19 397)	(1 112)
Наращенные расходы (зарплата, плата, материалы, аренда и др.)	(7 224)	(510)	(7 664)	(3 547)
Эффект от применения МСФО 25	1 117	(10)	1 127	-
Итого, в т.ч.	-	-	-	-

Списание комиссий РКО	(188)	(188)		
Списание госпошлины и прочих требований	(1 515)	(1 515)		
Прочие финансовые инструменты	(11)	(11)		
Возврат расходов из фондов		2		
По Международным Стандартам Финансовой Отчетности	238 728	10 091	194 726	5 460

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	212 722	302 077
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	311 927	165 887
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «свернаны» и «до востребования» в кредитных организациях:		
Российской Федерации	35 238	23 087
других стран	11 418	13 885
Счета кредитной организации на ОРЦБ	42	273
Включено в денежные средства и их эквиваленты	571 340	505 169
Итого денежные средства и их эквиваленты	571 347	505 169

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было кредитных организаций-контрагентов с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% статьи «Денежные средства и их эквиваленты».

#### ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой сумма, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости		
Корпоративные облигации	30 627	321 971
Прочие долговые обязательства нерезидентов	40 653	
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости		
Корпоративные акции		5 836
Производные финансовые инструменты	88	641
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации	25 784	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 153	328 248
Краткосрочные	89	328 248
Долгосрочные	97 064	

*Корпоративные облигации* представлены котировочными облигациями ОАО «Россельхозбанк», выпущенными с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют сроки погашения 2024 год и купонный доход 7,7%.

*Прочие долговые облигации* представлены ценными бумагами, выпущенными Gaz Capital S.A. (Люксембург), именными котировки на активном рынке. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные ценные бумаги имеют купонный доход 9,25% годовых и срок погашения 2019 год.

*Ценные бумаги, переданные без прекращения признания* представлены ОФЗ 25076. По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации имеют сроки погашения 2014 год и купонный доход 7,1%.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации из:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если в момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информации, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводятся анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги			Производные финансовые инструменты	Итого
	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Прочие долговые обязательства нерезидентов		
Непросрочанные и необесцененные (по справедливой стоимости)					
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
С рейтингом Baa1, Moody's		30 627			30 627
С рейтингом Baa1, Moody's			40 653		40 653
без рейтинга				89	89
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания					
С рейтингом BBB, S&P	25 784				25 784
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 784	30 627	40 653	89	97 153
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 784	30 627	40 653	89	97 153

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	Производные финансовые инструменты	Итого
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции		
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
С рейтингом BBB S&P	128 812			128 812
С рейтингом B Moody's	87 809			87 809
С рейтингом BB S&P	40 244			40 244
С рейтингом B S&P	19 798			19 798
С рейтингом Caa1 Moody's	15 560			15 560
Без рейтинга	29 748	5 636	641	36 025
Итого непросроченные и необесцененные финансовые активы, оцениваемые по	321 971	5 636	641	328 248

справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321 971	5 636	641	328 248

	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Долговые ценные бумаги корпоративные облигации	7,7	30 627	8,85	321 971
Долговые ценные бумаги облигации нерезидентов	8,25	40 653	-	-
Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения				
Долговые ценные бумаги ЦФЗ 25 078	7,10	25 784	-	-
Итого долговые ценные бумаги				321 971
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	97 064	-	321 971

	Доля собственности, %	31 декабря 2012	Доля собственности, %	31 декабря 2011
Финансовые активы, предназначенные для торговли				
Долговые ценные бумаги акции	-	-	0,00	5 636
Итого долевыми ценные бумаги	-	-	0,00	5 636
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0,00	5 636

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя кредитных организаций	251 848	292 601
Расчеты по брокерским операциям	29 635	-
Текущие счета кредитных организаций	8 048	-
Гарантийный платеж	3 754	-

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Другие депозиты в кредитных организациях	660	
Другие суммы в получении	2 595	5 972
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	-	50 015
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>296 938</b>	<b>348 646</b>
За вычетом резерва под обесценение		
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>296 938</b>	<b>348 646</b>
Сокращение	296 938	348 646

Большую часть средств в других финансовых институтах (84,81%) составляют вложения в векселя российских кредитных организаций. Векселя дисконтные. Срок погашения 1 квартал 2013 года. Номинал векселей от 10 000 тыс. руб. до 40 000 тыс. руб. Расчеты по брокерским операциям (9,98%) средств в других финансовых институтах представляют собой требования к юридическому лицу – инвестиционной фирме.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка были остатки денежных средств в 7 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств составила по состоянию на 31 декабря 2012 251 848 тыс. руб. или 84,82% от средств в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2011 у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств составила по состоянию на 31 декабря 2011 293 951 тыс. руб. или 84,31% от средств в других финансовых институтах.

Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

31 декабря 2011	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января	(82)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	82
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

Средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Средние депозиты в кредитных организациях	Векселя кредитных организаций	Расчеты по брокерским операциям	Текущие счета кредитных организаций	Гарантийный платеж	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные:							
с рейтингом В++ Эксперт РА	-	49 069	-	-	-	-	49 069
с рейтингом IIA-S&P	-	39 829	-	-	-	-	39 829
с рейтингом BBB Русрейтинг	-	36 243	-	-	-	-	36 243
с рейтингом	-	34 865	-	-	-	-	34 865

Валюты Moody's							
с рейтингом	29 444		8 046				37 490
Валюты Moody's							
с рейтингом A- NPA	29 366						29 366
с рейтингом AA+ (ru) Fitch	660				2 995		3 655
не имеющие рейтинга	30 032	29 635		3 754			63 421
Итого текущих и необесцененных	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	295 938
Средства в других финансовых институтах до вычета резервов	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	295 938
Итого средств в других финансовых институтах	660	251 848	29 635	8 046	3 754	2 995	295 938

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Векселя кредитных организаций	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные:				
с рейтингом B Moody's	76 431	-	-	76 431
с рейтингом A- NPA	49 218	-	-	49 218
с рейтингом B++ АКМ	29 543	-	-	29 543
с рейтингом B Fitch	29 448	-	-	29 448
с рейтингом BBB NPA	9 762	-	-	9 762
с рейтингом A Эксперт РА	-	-	3 808	3 808
с рейтингом Валюты Moody's	-	-	1 500	1 500
с рейтингом AA+ (ru) Fitch	-	-	660	660
не имеющие рейтинга	98 289	50 015	5	148 309
Итого текущих и необесцененных	292 661	50 015	5 972	348 648
Средства в других финансовых институтах до вычета резервов	292 661	50 015	5 972	348 648
Итого средств в других финансовых институтах	292 661	50 015	5 972	348 648

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия просроченной задолженности. На основании этого Банком также представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 31 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

**ПРИМЕЧАНИЕ 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	540 253	680 580
Кредитование предприятий малого бизнеса	23 476	34 876
<b>Физические лица:</b>		
Потребительское кредитование	1 082 613	814 534
Автокредитование	14 755	7 965
Сотрудники	1 732	1 424
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 662 829</b>	<b>1 339 379</b>
За вычетом резерва под обесценение	(40 473)	(20 825)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>1 622 356</b>	<b>1 318 554</b>
<b>Краткосрочные:</b>	<b>429 670</b>	<b>565 861</b>
<b>Долгосрочные:</b>	<b>1 233 159</b>	<b>752 693</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имеет заемщиков, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 33 291 тыс. руб. и 20 825 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 г. (в 2011 г. не получал), Банк получил финансовые активы (недвижимое имущество) путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 такие активы в сумме 83 265 тыс. руб. отражены в составе статьи «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценения на 1 января	(11 556)	(1 997)
Восстановление резерва под обесценения в течение года	1 290	
Отчисления в резерв под обесценения в течение года		(23)
Резерв под обесценения на 31 декабря	(10 266)	(2 017)

31 декабря 2012	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Резерв под обесценения на 1 января	(7 176)	(82)	(14)
Восстановление резерва под обесценения в течение года		82	14

Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(21 014)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(28 190)

31 декабря 2011

Юридические лица

	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Резерв под обесценение на 1 января	(15 873)	(1 975)
Восстановление резерва под обесценения в течение года	4 317	
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	(24)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(11 556)	(1 997)

31 декабря 2011

Физические лица

	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Резерв под обесценение на 1 января	(1 984)	(23)	(4)
Отчисления в резерв под обесценения в течение года	(5 192)	(59)	(10)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(7 176)	(82)	(14)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Предприятия торговли	226 635	395 853
Строительство	114 663	99 621
Производство	89 385	23 726
Сельское хозяйство	50 601	103 745
Телекоммуникации	41 387	44 460
Услуги	12 288	-
Транспорт	3 732	705
Частные лица	1 094 356	623 623
Прочие	30 802	53 352
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 662 829	1 339 379

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	306 223	9 592
Кредиты обеспеченные:		

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

43

объектами недвижимости	79 058	11 867
обращающимися ценными бумагами	141 504	-
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	2 802	-

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Необеспеченные кредиты	491 590	11 109	1 732
Кредиты обеспеченные:			
объектами недвижимости	83 613	-	-
обращающимися ценными бумагами	452 281	-	-
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	26 939	3 645	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Необеспеченные кредиты	89 908	-
Кредиты обеспеченные:		
объектами недвижимости	157 881	22 582
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	421 235	10 297

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
необеспеченные кредиты	549 388	7 883	1 410
Кредиты обеспеченные:			
прочие активы (оборудование, товары в обороте)	67 970	-	-

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	536 158	21 678
Просроченные, но необесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней	1 545	1 461
Итого просроченные, но необесцененные	1 545	1 461
Индивидуально обесцененные с задержкой платежа менее 30 дней	3 550	339
Итого индивидуально обесцененные кредиты	3 550	339
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	540 253	23 476
Резерв под обесценением кредитов и дебиторской задолженности	(10 266)	(2 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	529 987	21 459

	Физические лица	
--	-----------------	--

	Потребительское кредитование	Автокредитование	Сотрудники
Непросроченные и необесцененные	890 801	12 774	1 732
Непросроченные и частично обесцененные	3 428	-	-
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	112 146	1 981	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	50 581	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 279	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	11 457	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	2 575	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	180 038	1 981	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	29	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 575	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 068	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 677	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	8 349	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 082 613	14 755	1 732
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(28 180)	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 054 423	14 755	1 732

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству на состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса
Непросроченные и необесцененные	678 976	33 213
Индивидуально обесцененные	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	1 604	1 663
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 604	1 663
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	680 580	34 876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(11 556)	(1 997)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	669 024	32 879

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Автокредит	Сотрудники
Непросроченные и необесцененные	549 421	7 965	1 424
Непросроченные и частично обесцененные	300	-	-
Просроченные, но необесцененные	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	63 732	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	103	-	-
Итого просроченные, но необесцененные	63 835	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-
с задержкой платежа менее 30 дней	832	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	46	-	-
Итого индивидуально обесцененные кредиты	978	-	-
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	614 534	7 965	1 424
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(7 176)	(82)	(14)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	607 358	7 883	1 410
--	---------	-------	-------

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «просроченного и необеспеченного» до момента установления конкретных объективных признаков обеспечения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, является его просроченный статус, и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком также представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости		
Российские государственные облигации ОФЗ		109 490
Долевые ценные бумаги – по справедливой стоимости		
Корпоративные акции	632	-
Прочие акции	75 588	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 220	109 490
За вычетом резерва под обесценение	(641)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто	75 579	109 490
Бессрочные	75 579	-
Краткосрочные	-	56 409
Долгосрочные	-	53 081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляют собой акции российских банков и промышленных компаний. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают долговые ценные бумаги с балансовой стоимостью 76 761 тыс. руб. (2011г. – нет).		
Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:		
31 декабря 2012:	Долевые ценные бумаги (по первоначальной стоимости)	

Резерв под обесценение на 1 января	
Отчислений в резерв под обесценение в течение года	(541)
Резерв под обесценение на 31 декабря	(641)

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долевые ценные бумаги (по справедливой стоимости)		Итого
	Корпоративные акции	Прочие акции	
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга	632		632
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	632		632
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Без рейтинга		75 588	75 588
Итого непросроченных и частично обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		75 588	75 588
Резерв на возможные потери		(641)	(641)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632	74 947	75 579

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги (по справедливой стоимости)	Итого
	Российские государственные облигации	
Непросроченные и необесцененные		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом BBB, S&P	109 490	109 490
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 490	109 490

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленный выше анализ по срокам задолженности ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

## ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земли	Сору- жения	Вычисл. и табличная техника	Автомобили	Банковское оборудование	Специ- альное оборудо- вание и прочее	ИМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	87 372	3 238	74	1 482	6 955	3 014	4 756	4 498	111 387
Пересчитанные в рубль и копейки									
Остаток на начало года	87 372	3 238	74	1 482	6 955	3 014	4 756	4 498	111 387
Приобретено	-	-	-	102	355	-	12	393	2 299
Списание изношенности и остаточной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	383	-	-	12	-	574
Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	182	4 283	10 215	3 343	9 479	6 354	142 294
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	2 230	-	128	2 302	2 572	320	4 793	1 002	7 365
Амортизация начислена на начало года	2 247	-	96	374	1 854	320	1 184	405	7 041
Списание	-	-	-	383	-	-	149	-	472
Списание изношенности и остаточной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	-	-	117	3 283	4 468	651	5 897	1 411	15 827
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	65	1 000	5 747	2 692	3 582	4 943	126 467

	Здания	Земли	Сору- жения	Вычисл. и табличная техника	Автомобили	Банковское оборудование	Специ- альное оборудо- вание и прочее	ИМА	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	87 372	3 238	74	1 482	6 955	3 014	4 756	4 498	111 387
Приобретено	-	-	-	102	355	-	12	393	2 299
Списание изношенности и остаточной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	383	-	-	12	-	574
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	182	4 283	10 215	3 343	9 479	6 354	142 294
Накопленная амортизация	2 230	-	128	2 302	2 572	320	4 793	1 002	7 365
Амортизация начислена на начало года	2 247	-	96	374	1 854	320	1 184	405	7 041
Списание	-	-	-	383	-	-	149	-	472
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	-	-	117	3 283	4 468	651	5 897	1 411	15 827
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	92 814	15 594	65	1 000	5 747	2 692	3 582	4 943	126 467

декабрь 2012 года

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

Стоимость недвижимого имущества (зданий и земельный участок) была переоценена по состоянию на 31.12.2012. Справедливая стоимость была определена на основании Отчетов независимых оценщиков и по состоянию на 31.12.2012 составила 108 408 тыс. руб. При определении справедливой стоимости Банком был привлечен независимый оценщик ООО «АБ Консалтинг», ООО «Атлант».

В остаточную стоимость зданий включена сумма 119 836 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное сложившееся налоговое обязательство в сумме 23 967 тысяч рублей было рассчитано в отношении зданий переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Нарезанные доходы	91	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	42 530
Расчеты по брокерскому обслуживанию	-	20 063
Средства в расчетах	-	1 500
Прочие	24	6 453
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>115</b>	<b>69 556</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(1 316)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>115</b>	<b>68 241</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 338	2 299
Расходы будущих периодов	425	886
Предоплата по налогам	368	121
Прочие	-	7
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>3 131</b>	<b>3 313</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	(42)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>3 131</b>	<b>3 271</b>
<b>Итого прочие активы, нетто</b>	<b>3 246</b>	<b>71 512</b>
Краткосрочные	3 246	70 429
Долгосрочные	-	186

Сверка счета оценочного резерва по прочим финансовым активам:

31 декабря 2012	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января	(1 315)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	1 315
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

31 декабря 2011	Прочее
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 381)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	66
Резерв под обесценение на 31 декабря	(1 315)

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

31 декабря 2012	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января	(42)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	42
Резерв под обесценение на 31 декабря	-

31 декабря 2011	Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Резерв под обесценение на 1 января	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(42)
Резерв под обесценение на 31 декабря	(42)

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможности реализации заложенного обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы		Прочие нефинансовые активы			Итого
	Наращенные	Прочее	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	91	24	2 338	425	368	3 246
Итого прочие активы	91	24	2 338	425	368	3 246

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прочие финансовые активы				Прочие нефинансовые активы				Итого
	Расчеты с валютным и фондовым	Расчеты по брокерскому	Средств в расчете	Прочее	Дебиторская задолженность и	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	Прочее	

	и биржами	обслужива- нию		длинновып платежи		ам			
Итого непросроченные и необесцененные	42 530	20 063	1 500	4 148	2 257	886	121	7	71 512
Прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные									
с задержкой платежа менее 30 дней				1 315	42				1 357
Итого прочие активы, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные				1 315	42				1 357
За вычетом резерва под обесценение				(1 315)	(42)				(1 357)
Итого прочие активы	42 530	20 063	1 500	5 463	2 257	886	121	7	71 512

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ» (ИЛИ ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ)**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		
Имущество	83 265	
Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или групп выбытия)	83 265	

Данные активы представляют собой отступное полученное Банком по предоставленным кредитам и иже 2-х этажного здания, общей площадью 466 кв. м., стоимостью 36 352 тыс. руб.; земельного участка под коттеджем площадью 679 кв. м., стоимостью 1 698 тыс. руб. и коттеджа, площадью 317,3 кв. м. и стоимостью 45 215 тыс. руб. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в 2013 году.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Средства других финансовых институтов		
корреспондентские счета кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	235	40 241
Кредиты банкам, в том числе «кредиты ковернайт» и до востребования	25 281	118 024
Прочие	310	
Итого средства других финансовых институтов	25 826	158 265
Краткосрочные	25 826	158 265
Средства клиентов		

Государственные и общественные организации		
Текущие расчетные счета	4 505	7 629
Коммерческие организации		
Текущие расчетные счета	583 123	403 535
Срочные депозиты	128 470	119 115
Индивидуальные предприниматели		
Текущие расчетные счета	5 845	-
Физические лица		
Текущие расчетные счета	38 538	87 701
Срочные депозиты	1 822 608	1 771 080
Средства клиентов в расчетах	5	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>2 587 091</b>	<b>2 389 063</b>
Краткосрочные	1 832 671	1 383 132
Долгосрочные	754 420	1 005 931

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. у Банка были остатки денежных средств трех банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств составила по состоянию на 31 декабря 2011 141 201 тыс. руб. или 89,22% средств в других финансовых институтах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка были остатки денежных средств в клиентах юридических и физических лиц (2011: 8 клиентов), превышающих 10% капитала Банка. Общая сумма этих средств составила по состоянию на 31 декабря 2012 372 703 тыс. руб. или 14,30% средств клиентов (2011: 367 890 тыс. руб. или 15,40%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Строительство	273 552	100 335
Предприятия торговли	201 865	211 458
Производство	131 315	14 584
Транспорт	8 704	3 124
Финансы и инвестиции	8 639	1 149
Издательская и полиграфическая деятельность	6 588	5 932
Государственные органы	4 505	7 629
Недвижимость	3 542	14 897
Телекоммуникации	3 485	20 488
Сельское и лесное хозяйство	2 861	8 055
Предприятия нефтегазовой промышленности	5	11
Страхование	4	45 037

Оценочные лица	1 861 142	1 858 784
прочие	80 882	93 551
Итого средств клиентов	2 587 091	2 389 063

Информации о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 14. Субординированный депозит (кредит)

	Дата погашения	31 декабря 2012	31 декабря 2011
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	12.01.2022	26 914	-
GOLDEN WING COMPANY LIMITED	07.03.2022	10 471	10 649
НОРДЕРН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	25.10.2021	16 306	16 822
НОРДЕРН ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД	28.10.2021	18 338	18 998
Итого субординированный депозит (кредит)		72 029	46 667

По субординированным займам установлена фиксированная процентная ставка – 5% годовых.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Векселя	2 580	5 602
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 580	5 602

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	9,00	2 580		
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году			11,00	5 602
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		2 580		5 602

По состоянию на 31 декабря 2012 года банк имеет выпущенные долговые ценные бумаги, которые удерживали 2 контрагента (2011 г.: 2 контрагента).

Информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Приложении 31. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 29. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## ПРИМЕЧАНИЕ 16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по ГП	3 144	-
Наращенные расходы	129	-
Кредиторская задолженность	65	-
Доходы будущих периодов	21	-
Гарантии выданные	21	71
Суммы, поступающие до выяснения	-	967
Прочее	100	966
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 481</b>	<b>2 004</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные затраты на вознаграждений сотрудникам	5 199	5 240
Налоги к уплате	2 150	2 182
Кредиторская задолженность	758	620
Наращенные расходы	18	-
Доходы будущих периодов	4	35
Резерв по оценочным обязательствам	-	151
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>8 167</b>	<b>8 228</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 648</b>	<b>10 232</b>
краткосрочные	11 648	10 232

Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и резерва по оценочным обязательствам:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Прочие оценочные обязательства	Прочие оценочные обязательства
	Прочие риски	Прочие риски
Резерв под обесценение на 1 января:	(151)	-
Восстановление резерва под обесценения в течение года	151	-
(Отчисления в резерв под обесценения в течение года)	-	(151)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	-	(151)

## ПРИМЕЧАНИЕ 17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3 603)	(2 051)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибыли или убытка	5 136	3 346
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	23 997	19 568
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(3 345)	(3 366)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(2 113)</b>	<b>(2 071)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляет 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	10 053	7 531
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	2 011	1 506
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 065	654
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(563)	(89)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2 113</b>	<b>2 071</b>

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2011	Отражено в отчете о прибыли и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) налоговую базу</b>				
Основные средства	-	(80)	-	(80)
Резерв под обесценение	(355)	(1 234)	-	(1 589)
Пересчета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(620)	504	-	(116)
Начисленные расходы	-	(158)	-	(158)
Начисленные доходы	(1 329)	1 238	-	(91)
Наращенные проценты	-	(1 002)	-	(1 002)
Амортизация	(1 142)	776	-	(366)

Обязательства по аудиту	-	(87)	-	(87)
неиспользованные отпуска	-	(1 354)	-	(1 354)
Дебиторская задолженность	-	(303)	-	(303)
Прочее	(28)	8	-	(20)
<b>Общая сумма отложенного налогового (актива)</b>	<b>(3 474)</b>	<b>(1 691)</b>	<b>-</b>	<b>(5 165)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	11	(32)	11
Переоценка основных средств	19 958	-	4 009	23 967
Прочее	128	(110)	-	18
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>20 118</b>	<b>(99)</b>	<b>3 977</b>	<b>23 996</b>
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство</b>	<b>16 644</b>	<b>(1 790)</b>	<b>3 977</b>	<b>18 831</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(3 474)	(1 851)	-	(5 165)
Признанное отложенное налоговое обязательство	20 118	(59)	3 977	23 996
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство</b>	<b>16 644</b>	<b>(1 790)</b>	<b>3 977</b>	<b>18 831</b>

	31 декабря 2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, (уменьшающих) налоговую базу</b>				
Наращенные проценты	(1 068)	1 068	-	-
Резерв под обесценение	(205)	(150)	-	(355)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(620)	-	(620)
Начисленные доходы	-	(1 329)	-	(1 329)
Амортизация	(2 159)	1 017	-	(1 142)
Прочее	(961)	933	-	(28)
<b>Общая сумма отложенного налогового (актива)</b>	<b>(4 393)</b>	<b>919</b>	<b>-</b>	<b>(3 474)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(28)	32	32
Переоценка основных средств	19 958	-	-	19 958
Прочее	1 001	(873)	-	128
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>20 985</b>	<b>(899)</b>	<b>32</b>	<b>20 118</b>
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство</b>	<b>16 592</b>	<b>20</b>	<b>32</b>	<b>16 644</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(4 393)	919	-	(3 474)
Признанное отложенное налоговое обязательство	20 985	(899)	-	20 118
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство</b>	<b>16 592</b>	<b>20</b>	<b>32</b>	<b>16 644</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги

и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы в пенсионный Фонд, Фонд социального страхования, Федеральный и Территориальный Фонды обязательного медицинского страхования и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находится в ведении и под контролем различных органов, в подчинении которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пеней. Данное обстоятельство приводит к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 18: АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции Банка имеют номинал 100 рублей за одну акцию с размером дивиденда по ним 40% от номинальной стоимости. Одна привилегированная акция дает право ее владельцу на один голос в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

В мае 2010 года зарегистрирован пятый дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 519 299 штук номинальной стоимостью 51 929,9 тыс. руб., в августе 2010 года зарегистрированы изменения в учредительные документы в части увеличения уставного капитала, уставный капитал Банка сформирован в сумме 90 000 тыс. руб.

В январе 2013 года зарегистрирован шестой дополнительный выпуск обыкновенных акций на общую сумму 18 000 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован в размере 108 000 тыс. руб.

За 2012, 2011, 2010 годы дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Обыкновенные акции (доли в уставном капитале)	122 788	84 788
Привилегированные акции	5 212	5 212
Инфляционная корректировка	39 625	39 625
<b>Итого акционерный капитал</b>	<b>147 625</b>	<b>129 625</b>

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 15 937 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 40 240 тыс. руб.

Нераспределяемая прибыль (резервный фонд и другие фонды) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере

15% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Итого прочие резервы
На 1 января 2012 года	79 831	126	79 957
независимая переоценка основных средств за вычетом накопленной амортизации и налога	20 046	-	20 046
Отнесение суммы переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на «чистую прибыль»	-	(156)	(156)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(4 009)	32	(3 977)
На 31 декабря 2012 года	95 868	-	95 868

#### ПРИМЕЧАНИЕ 20. Условные активы и обязательства

##### Экономическая среда

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### Юридическая среда

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

##### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступающее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных

лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступила в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%.

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

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

### Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

### Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные неустоярованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии	131 529	151 420
Выданные гарантии и поручительства	8 455	10 599

Итого условные обязательства кредитного характера	137 984	162 019
---	---------	---------

Большая часть выданных гарантий (85,51%) приходится на Юридическое лицо №1. Гарантии выданы на срок до 31.12.2013. Сумма выражения Банком составила 17 тыс. руб.

Значительная часть неиспользованных кредитных линий приходится на следующих заемщиков:

- Юридическое лицо №1. Остаток неиспользованной кредитной линии – 50 000 тыс. руб. Особых условий не предусмотрено.
- Юридическое лицо №2. Остаток неиспользованной кредитной линии – 14 000 тыс. руб. Особых условий не предусмотрено.
- Юридическое лицо №3. Остаток неиспользованной кредитной линии – 10 000 тыс. руб. Особых условий не предусмотрено.
- Юридическое лицо №4. Остаток неиспользованной кредитной линии – 10 000 тыс. руб. Особых условий не предусмотрено.

На указанных юридических лиц приходится 63,86% от общего остатка неиспользованных кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 137 984 тыс. руб. (2011 г.: 162 019 тыс. руб.). В 2012 и 2011 годах резерв под обеспечение обязательств кредитного характера не формировался.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	137 984	162 019
Итого	137 984	162 019

#### Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим долгосрочным договорам аренды:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Здание	Земля	Здание	Земля
Менее 1 года	10 502	17	12 381	17
От 1 года до 5 лет	1 516	995	8 091	995
Свыше 5 лет	-	912	-	1 111
Итого обязательства по операционной аренде	12 017	1 924	20 482	2 123

Для своей деятельности Банк арендует помещения общей площадью 955 кв. м. Срок аренды 94% помещений – менее года. Арендная плата колеблется в пределах от 109 руб. до 11 000 руб. за квадратный метр площади в месяц. Банк также арендует земельный участок площадью 38 кв. м.

#### Активы, представленные в качестве обеспечения

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство	Балансовая стоимость	Сопутствующее обязательство
Вексели банков	221 816	-	-	-
Итого активы, предоставленные в качестве обеспечения	221 816	-	-	-

Активы, предоставленные в качестве обеспечения, представляют собой вексели кредитных организаций. Данные активы обеспечивают исполнение Банком своих обязательств по межбанковскому кредитованию.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 21. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты и дебиторская задолженность	294 654	236 894
Финансовые активы	20 193	-
Средства в других финансовых институтах	1 810	24 239
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	268
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 721	37 675
Итого процентные доходы	336 428	272 076
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	(173 342)	(127 080)
Средства других финансовых институтов	(6 938)	(6 211)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(375)	(559)
Текущие/расчетные счета	(60)	(1 118)
Корреспондентские счета других банков	-	(3 720)
Субординированные займы	-	(1 913)
Итого процентные расходы	(182 705)	(139 601)
Чистые процентные доходы	153 723	132 475

#### ПРИМЕЧАНИЕ 22. Чистые доходы от торговых операций

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--	-----------------	-----------------

Долговые ценные бумаги (аккоа)	1 249
Итого чистые доходы от торговых операций	1 249

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	652	4 626
Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	652	4 626

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	25 045	16 002
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 157	5 811
Комиссия по выданным гарантиям	96	200
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12	66
Комиссия по другим операциям	1 770	1 188
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>34 080</b>	<b>23 267</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(3 459)	(2 866)
Комиссия за услуги по переводом денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 570)	(1 370)
Комиссия за оказание подряда-нерских услуг по брокерским и иным аналогичным договорам	(106)	(737)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(78)	(136)
Комиссия по другим операциям	(319)	(545)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(6 531)</b>	<b>(5 655)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>27 549</b>	<b>17 612</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 25. Дивидендный доход

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232	-
Итого дивидендный доход	232	-

## ПРИМЕЧАНИЕ 26. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Штрафы, пени, неустойки полученные	3 491	-
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лицензионные операции)	241	368
Доход от реализации (выбытия) имущества	7	1
Дивиденды полученные	-	35
Прочее	326	1 721
Итого прочие операционные доходы	4 065	2 125

## ПРИМЕЧАНИЕ 27. Заработная плата и административные расходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(100 825)	(125 764)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(35 205)	(7 860)
Арендная плата	(17 729)	(18 948)
Административные расходы	(11 343)	(4 867)
Охрана	(9 537)	(9 785)
Профессиональные услуги (брок. и другие)	(5 682)	(7 432)
Амортизация основных средств	(7 040)	(5 764)
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	(6 656)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 608)	(4 368)
Реклама и маркетинг	(3 443)	(4 522)
Консультационно-информационные услуги	(1 754)	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной	(929)	(1 093)
Страхование	-	(336)
Прочее	(1 751)	(10 167)
Итого заработная плата и административные расходы	(208 402)	(201 606)

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя привлечение «взношений» в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 28. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	311 827	165 867	200 082
Наличные денежные средства	212 722	302 077	154 901
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:			
Российской Федерации	35 231	23 067	16 552
других стран	11 418	13 885	5 113
Счета кредитных организаций по другим операциям	42	273	-
Включено в денежные средства и их эквиваленты	571 340	505 169	376 628

#### ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банк рассматривает управление рисками и контроль за ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Банком установлены внутренние стандарты по уровню прозрачности рисков. Эти стандарты используются Банком в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

В структуре Банка функционирует Служба внутреннего контроля, деятельность которой направлена на предотвращение убытков Банка и ее клиентов. Руководство полагает, что деятельность Службы внутреннего контроля полностью отвечает требованиям, предъявляемым Центральным банком Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, географических, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (сезонный и валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего

контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Натке представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

### Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Управление рисками и их мониторинг в установленном порядке осуществляется Кредитными комитетами и Привлеченным Банком.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска и отношения риска заемщика или группы заемщиков, а также отраслей и географических сегментов. Тенденция в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, группам (отраслям заемщиков, регионам) ежемесячно ежемесячно утверждается Привлеченным. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеры, дополнительно ограничивается субординированным балансовым и внебалансовым риском, установленным Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении балансовых займов Банк включает и/или может поручительством организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитованной приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не предоставляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

В отчетном году кредитный риск оказывал наибольшее влияние на деятельность Банка. В настоящее время руководством Банка и Кредитным управлением приняты меры по снижению уровня кредитного риска.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невыполнения заемщиком условий и сроков контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возмещение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенту особые стандарты кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении балансовых обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основываясь на процедурах утверждения выдачи ссуд, отслеживания лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения кредитов, т.е. краткосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с долгосрочными.

#### 1.1. Анализ резерва под обесценение

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение призваны для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего операционного управления и башковского регулирования.

Резерв под обеспечение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обеспечение формируется на основе двух нижних оценок.

Таблицы, приведенные ниже, отражают стоимость средств и других финансовых институтах, сумму сформированного резерва под обеспечение средств и других финансовых институтов по каждой категории внутреннего рейтинга Банка.

31 декабря 2012

Внутренний рейтинг банка	Векселя кредитных организаций			Расчеты по броварским операциям			Текущие счета кредитных организаций			Гарантийный платеж			Срочные депозиты в кредитных организациях			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе																		
1 Стандартные суды	251 848	-	251 848	29 635	-	29 635	8 046	-	8 046	3 754	-	3 754	660	-	660	2 995	-	2 995
Итого	251 848	-	251 848	29 635	-	29 635	8 046	-	8 046	3 754	-	3 754	660	-	660	2 995	-	2 995

31 декабря 2011

Внутренний рейтинг банка	Векселя кредитных организаций			Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Прочие суммы к получению		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1 Стандартные суды	292 661	-	292 661	50 015	-	50 015	5 972	-	5 972
Итого	292 661	-	292 661	50 015	-	50 015	5 972	-	5 972

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумму сформированного резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка.

31 декабря 2012

Юридические лица

Внутренний рейтинг банка	Юридические лица	
	Коммерческое кредитование	Кредитование предприятий малого бизнеса

	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1 Стандартные ссуды	13 886	-	13 886			
4 Обесцененные	5 005	(5 005)	-	1 801	(1 801)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1 Стандартные ссуды	521 372	(5 171)	516 201	21 675	(210)	21 459
Итого	540 253	(10 266)	529 987	23 476	(2 017)	21 459

31 декабря 2011		Юридические лица				
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование			Кредитование предприятий малого бизнеса		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе						
1 Стандартные ссуды	17 000	-	17 000			
2 Ссуды, требующие повышенного внимания	3 572	(71)	3 501			
4 Обесцененные	1 804	(1 804)	-	1 663	(1 663)	-
Оцениваемые на совокупной основе						
1 Стандартные ссуды	658 404	(9 881)	648 523	33 213	(334)	32 879
Итого	660 580	(11 556)	649 024	34 876	(1 997)	32 879

31 декабря 2012		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Овердрафты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1 Стандартные ссуды	11 017	-	11 017						
3 Ссуды, имеющие частичные признаны обесценения	57 373	(14 917)	42 456						
4 Обесцененные	10 924	(10 924)	-						

31 декабря 2012		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Овердрафты		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на совокупной основе									
1 Стандартные ссуды	1 503 265	(2 349)	1 500 916	14 755	-	14 755	1 732	-	1 732
Итого	1 082 613	(28 180)	1 054 423	14 755	-	14 755	1 732	-	1 732

31 декабря 2011		Физические лица							
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Автокредитование			Сотрудники		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе									
1 Стандартные ссуды	2 289	(23)	2 276	-	-	-	-	-	-
3 Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	300	(89)	231	-	-	-	-	-	-
4 Обесцененные	978	(978)	-	-	-	-	-	-	-
Оцениваемые на совокупной основе									
1 Стандартные ссуды	610 657	(6 106)	604 551	7 965	(82)	7 883	1 424	(14)	1 410
Итого	614 534	(7 176)	607 358	7 965	(82)	7 883	1 424	(14)	1 410

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- Нарушение условий кредитного договора;
- Инициирование процедуры банкротства;
- Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- Снижение стоимости залога; и

- Снижение качества ниже уровня категории неплатежеспособности.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обеспечение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обеспечение состояются из:

- портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, пахотятся ниже установленного порога существенности;
- убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методов обработки статистической информации.

## 1.2. Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета начислений активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		48 698	37 225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		71 369	328 248
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		25 784	-
Средства в других финансовых институтах		296 938	348 648
Кредиты и дебиторская задолженность		1 622 366	1 318 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		75 578	109 490
Прочие финансовые активы		115	68 241
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии		6 455	10 559
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		131 529	151 420

В вышеприведенной таблице показаны наилучшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства

повышения качества кредита. По балансовым активам установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 84,30% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 70,27%; 5,13% - от инвестиций в долговые ценные бумаги (в 2011 году: 18,45%).

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в целом может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 года Банк получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом, удерживаемым в качестве обеспечения кредита, имущество представляет собой:

Класс активов	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Имущество	83 265	-
Итого	83 265	-

Имущество, полученное в качестве обеспечения и перешедшее во владение банком, продается в максимально возможные сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности. Имущество, перешедшее во владение банка, классифицируется в бухгалтерском балансе в составе статьи «Долгосрочные активы», классифицируемые как «предназначенные для продажи».

### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении сотрудничества с независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	35 280	11 415	46 695

	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 893	40 478	71 369
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	25 784		25 784
Средства в других финансовых институтах	296 938		296 938
Кредиты и дебиторская задолженность	1 622 356		1 622 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75 579		75 579
Прочие финансовые активы	115		115
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 086 945</b>	<b>51 894</b>	<b>2 138 839</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	25 828		25 828
- средства клиентов	2 587 091		2 587 091
Субординированный депозит (кредит)		72 029	72 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580		2 580
Прочие финансовые обязательства	3 481		3 481
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 618 979</b>	<b>72 029</b>	<b>2 691 007</b>

Нижее представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Европа	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	23 340	13 685	37 025
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	328 248		328 248
Средства в других финансовых институтах	348 648		348 648
Кредиты и дебиторская задолженность	1 318 554		1 318 554
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 490		109 490

	Россия	Европа	Итого
Прочие финансовые активы	68 241	-	68 241
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 198 521</b>	<b>13 885</b>	<b>2 210 406</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- средства других финансовых институтов	158 285	-	158 285
- средства клиентов	2 385 575	3 488	2 389 063
Субординированный депозит (кредит)	-	46 667	46 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 602	-	5 602
Прочие финансовые обязательства	2 004	-	2 004
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 551 466</b>	<b>50 155</b>	<b>2 601 601</b>

### Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктуры рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залого.

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие рыночные риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

*Банк подвержен риску изменения процентной ставки поскольку им привлекаются средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания нейтрального соотношения между активами по фиксированной и плавающей ставкам.*

*Контролем по управлению активными-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая позитивную процентную маржу. Департамент финансового контроля осуществляет текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает взаимосвязи Банка в отношении изменений процентных ставок и влияние их прибыль Банка.*

*Балансировка кредитных договоров Банка и других финансовых активов в течение по которым предусматривается процентная, валютная или иная процентная ставка, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредиторами. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и следит за тем, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.*

### Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Такие колебания могут повлиять

уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или привести к возникновению убытков.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроце- нтные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	228 914	235 825	457 010	903 598	146 119	45 000	2 016 447
Итого финансовых обязательств	69 064	214 150	533 443	722 652	70 066	676 148	2 657 526
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	159 850	21 476	(476 433)	181 036	76 051	(633 059)	(671 079)
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Итого финансовых активов	161 825	154 190	745 498	1 037 050	-	6 277	2 164 940
Итого финансовых обязательств	227 214	98 230	891 175	1 005 931	46 667	530 380	2 599 597
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(65 289)	55 960	54 323	31 119	(46 667)	(524 103)	(494 657)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

% в год	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других финансовых институтах	-	-	-	-	5.3	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	7.42	9.29	-	8.85	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16.49	14.17	-	16.58	14.78	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11.63	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других финансовых	-	-	-	5.3	-	-

института						
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9.95	5.79	6.67	9.93	5.82	6.41
Субординированный депозит (кредит)		5.00	5.00		5.00	5.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.00			9.00		

Знач «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

### Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

*Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из прогноза ожидаемого обесценения российских рублей и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Комитетом осуществляется ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального Центрального банка.*

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Производн ые финансов ые инструмен ты	Чистая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Производн ые финансов ые инструмен ты	Чистая позиция
Рубли	2 577 384	2 037 465	(11)	539 907	2 637 186	2 054 971	573	582 796
Доллары США	109 655	212 191	-	(102 536)	109 180	169 303	-	(60 123)
Евро	52 566	449 417	-	(396 851)	73 818	402 649	-	(328 831)
Прочие	7 521	-	-	7 521	1 465	-	-	1 465
Итого	2 747 126	2 699 074	(11)	48 041	2 821 649	2 626 923	573	195 299

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валютой, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в денежные инструменты и недежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

**Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для внутреннего управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(6 203)	8 203	(4 810)	4 810
Влияние на капитал	(8 203)	8 203	(4 810)	4 810

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(31 748)	31 748	(26 306)	26 306
Влияние на капитал	(31 748)	31 748	(26 306)	26 306

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выплаты вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляет подразделом отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит погашение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве кайфов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;
- Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность является формой управления движением денежной наличности и составлении прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Механизм формирования таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Категориями Банка отслеживаются краткосрочные активы, несоблюдающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование «овердрафтов» и наличие условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

норматив мгновенной ликвидности (Н12). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 79,5% (2011 г.: 104,3%);

норматив текущей ликвидности (Н13). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,1% (2011 г.: 125,3%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н14). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 94,7% (2011 г.: 51,2%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Сумма, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оценяемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	25 826	-	-	-	-	25 826
- средства клиентов	702 530	228 307	936 880	726 368	14 148	2 608 242
Субординированный депозит (кредит)	292	554	2 628	14 016	102 040	119 560
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580	-	-	-	-	2 580
Прочие обязательства	11 648	-	-	-	-	11 648
Обязательства по операционной активности	876	2 630	10 519	2 510	912	17 447
Финансовые гарантии выданные, в том числе	6 455	-	-	-	-	6 455
Неиспользованные кредитные линии	131 529	-	-	-	-	131 529
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ</b>	<b>881 736</b>	<b>231 521</b>	<b>950 038</b>	<b>742 894</b>	<b>117 100</b>	<b>2 923 287</b>

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (сроки погашения по условиям договоров)						

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
- средства других финансовых институтов	158 442	-	-	-	-	158 442
- средства клиентов	585 915	100 851	735 753	227 713	910 851	2 561 883
Субординированный депозит (кредит)	-	-	2 282	16 546	66 182	85 020
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 168	444	-	-	-	5 612
Прочие обязательства	1 935	50	-	-	-	2 004
Обязательства по операционной аренде	1 034	3 102	12 408	6 085	1 111	26 741
Финансовое гарантийное выданные, в том числе:	10 599	-	-	-	-	10 599
Неиспользованные кредитные линии	151 420	-	-	-	-	151 420
<b>ИТОГО</b> <b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ</b> <b>ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b> (сроки погашения по условиям договоров)	915 513	104 266	750 453	253 345	978 144	3 001 721

Требования по ликвидности в отношении выписок по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. 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	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	с неопределенным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты:	571 347	-	-	-	-	-	571 347
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	80 507	80 507

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток				71 369			71 369
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			25 784				25 784
Средства и другие финансовые институты	45 090	251 648					296 638
Кредиты и дебиторская задолженность	118 265	97 733	457 097	670 638	76 823		1 622 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						75 579	75 579
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»			83 265				83 265
Прочие активы	3 246						3 246
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>717 948</b>	<b>349 581</b>	<b>540 362</b>	<b>896 422</b>	<b>149 992</b>	<b>156 886</b>	<b>2 830 391</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	25 784						25 784
- средства клиентов	718 807	214 150	933 443	704 314	16 377		2 587 091
Субординированный депозит (кредит)					72 029		72 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 580						2 580
Прочие обязательства	11 648						11 648
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>758 819</b>	<b>214 150</b>	<b>933 443</b>	<b>704 314</b>	<b>88 406</b>		<b>2 699 132</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(20 871)</b>	<b>135 431</b>	<b>(393 081)</b>	<b>192 108</b>	<b>61 586</b>	<b>156 886</b>	<b>131 259</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(158 855)</b>	<b>135 431</b>	<b>(393 081)</b>	<b>192 108</b>	<b>61 586</b>	<b>156 886</b>	<b>(6 725)</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	с неопределенным сроком погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	505 169						505 169
Обязательные резервы на счетах в Банке России						27 297	27 297

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	321 971	-	-	-	-	6 277	328 248
Средства в других финансовых институтах	144 538	87 000	116 212	-	-	-	348 648
Кредиты и дебиторская задолженность	17 389	43 461	505 012	602 154	150 539	-	1 318 554
Финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи	32	30	56 347	53 081	-	-	109 490
Прочие активы	64 093	6 976	443	-	-	-	71 512
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 053 190</b>	<b>138 367</b>	<b>678 014</b>	<b>655 235</b>	<b>150 539</b>	<b>33 574</b>	<b>2 708 918</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	158 265	-	-	-	-	-	158 265
- средства клиентов	594 162	98 713	600 297	1 005 931	-	-	2 388 063
Субординированный депозит (кредит)	-	-	828	-	45 939	-	46 767
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 167	435	-	-	-	-	5 602
Прочие обязательства	1 935	5 526	2 771	-	-	-	10 232
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>759 529</b>	<b>104 674</b>	<b>693 896</b>	<b>1 005 931</b>	<b>45 939</b>	<b>-</b>	<b>2 609 929</b>
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	293 661	33 693	(15 843)	(350 696)	104 600	33 574	98 989
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	131 642	33 693	(15 843)	(350 696)	104 600	33 574	(63 030)

Срок погашения задолженности по кредитам представляет собой период с отчетной даты по дату погашения задолженности, для которых срок погашения установлен менее одного месяца. Долгосрочные кредиты в России, как правило, не выдаются. Однако на российском рынке зачастую практикуется выдача краткосрочных кредитов с перспективой возобновления при наступлении срока погашения. Таким образом, реальный срок погашения по кредитам может быть дольше приведенного в таблицах. Таблицы составлены с учетом прав держателей на снятие средств со счетов по требованию.

Торговые ценные бумаги показаны как подлежащие реализации в течение месяца, однако следует учитывать, что реализация таких активов зависит от конъюнктуры финансового рынка.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несообразности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего 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 утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

### ПРИМЕЧАНИЕ 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- Поддержание устойчивых собственных средств для предоставления развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 238 728 тысяч рублей (2011 год: 194 726 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматива достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	150 017	129 772
Дополнительный капитал	177 988	131 058
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(23 121)	(24 835)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>277 355</b>	<b>236 895</b>

Банк соблюдал все процентные требования к уровню капитала в течение 2012 и 2011 гг.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать «обязательство» при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок и идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Проведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других финансовых институтах, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (содержимые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной господствующей фирмы);
- ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются или дочерними, или совместными предприятиями инвестора;
- физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

- д) ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- е) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (с) или (д), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	2 644	30 612	33 256
Средства клиентов	115	14 473	974	15 562

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы	337	3 359	3 696
Процентные расходы	(990)	(237)	(827)
Комиссионные доходы	6	-	6
Комиссионные расходы	-	-	-

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и полученных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	2 051	30 501	32 552
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(547)	(2 519)	(20 836)	(23 702)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2011 года:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	5 194	19 212	24 406
Средства клиентов	4 364	11 243	560	16 567

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
--	--------------------	--	--------------------------------	--------------------

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Процентные доходы		435	4 372	4 807
Процентные расходы	(34)	(1 107)	(219)	(1 420)
Комиссионные доходы	56	22	6	86

Общая сумма кредитов, обязательств и условных обязательств, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 027	10 868	15 896
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	(2 581)	(11 885)	(14 766)
Прочие условные обязательства	2 081		2 081

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	16 307	12 218

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операций с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумуляции доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

### ПРИМЕЧАНИЕ 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, которые, по мнению руководства Банка, могли произойти в течение 2013 года, но не были отражены в отчетности за 2012 год, не было.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления Банка  
С.С. Павловский

Главный бухгалтер  
Е.А. Горбистова

«24» июня 2013