

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

ОАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 15 июля 2003 г., а также лицензией ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами и операций с иностранной валютой. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, и биржевого посредника, выданную Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Международных платежных систем VISA International, Ассоциации Российских банков – членов Eurora (APЧЕ), СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивосток. Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации (г. Ю.-Сахалинске, г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске). Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27а.

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций.

<b>Акционер</b>	<b>2012 г. %</b>	<b>2011 г. %</b>
ОАО «ВБРР»	100	97,58
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	–	2,42
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

ОАО «ВБРР» является материнской компанией Банка. ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» является материнской компанией ОАО «ВБРР» и соответственно фактической материнской компанией Банка

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. члены Совета Директоров и члены Правления не владеют акциями Банка.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

**Переклассификации**

В данные за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году:

<i>Статья отчета о финансовом положении</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма перекласси- фикации</i>	<i>Скоррек- тированная сумма</i>
<b>Переклассификация прочих активов:</b>			
Кредиты клиентам	19 291 924	106 948	19 398 872
Прочие активы	289 768	(106 948)	182 820
<i>Статья отчета о совокупном доходе</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма перекласси- фикации</i>	<i>Скоррек- тированная сумма</i>
<b>Переклассификация процентных доходов:</b>			
Процентные доходы	2 445 910	(2 445 910)	–
Процентные доходы – кредиты клиентам	–	2 050 606	2 050 606
Процентные доходы – средства в кредитных организациях	–	43 138	43 138
Процентные доходы – инвестиционные ценные бумаги	–	136 179	136 179
Процентные доходы – денежные средства и их эквиваленты	–	3 571	3 571
Процентные доходы – торговые ценные бумаги	–	212 416	212 416
<b>Переклассификация процентных расходов:</b>			
Процентные расходы	(903 194)	903 194	–
Процентные расходы – задолженность перед ЦБ	–	(609)	(609)
Процентные расходы – средства клиентов	–	(627 561)	(627 561)
Процентные расходы – средства кредитных организаций	–	(28 901)	(28 901)
Процентные расходы – выпущенные долговые ценные бумаги	–	(195 123)	(195 123)
Процентные расходы – субординированные займы	–	(51 000)	(51 000)
<b>Переклассификация комиссионных доходов и расходов:</b>			
Комиссионные доходы	1 105 997	(1 105 997)	–
Комиссионные расходы	(160 071)	160 071	–
Чистые комиссионные доходы	–	945 926	945 926
<b>Переклассификация прочих доходов:</b>			
Прочие операционные доходы	28 015	(28 015)	–
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	543	(543)	–
Убыток от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(102)	102	–
Прочие доходы	–	–	28 456
<b>Переклассификация операционных расходов:</b>			
Операционные расходы	(1 298 854)	1 298 854	–
Расходы на персонал	–	(817 302)	(817 302)
Амортизация	–	(79 240)	(79 240)
Прочие операционные расходы	–	(402 312)	(402 312)

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Переклассификации (продолжение)**

<i>Статья отчета о совокупном доходе</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма перекласси- фикации</i>	<i>Скоррек- тированная сумма</i>
<b>Переклассификация резерва под обесценение по прочим активам:</b>			
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	(610 473)	(13 773)	(624 246)
Прочие расходы/доходы от обесценения и создания резервов	(11 171)	13 773	2 602
<i>Статья отчета о движении денежных средств</i>	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма перекласси- фикации</i>	<i>Скоррек- тированная сумма</i>
<b>Переклассификация прочих операционных расходов:</b>			
Уплаченные операционные расходы	1 214 759	(1 214 759)	–
Расходы на персонал, выплаченные	–	818 159	818 159
Прочие операционные расходы выплаченные	–	396 600	396 600
<b>Переклассификация чистого увеличения/ (уменьшения) операционных активов:</b>			
Кредиты клиентам	(3 716 713)	106 948	(3 609 765)
Прочие активы	(99 212)	(106 948)	(206 160)

**3. Основные положения учетной политики****Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка оценить риск, связанный с данными активами. Поправки изменяют только требования к раскрытию информации и не оказывают влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки, внесенные в следующие стандарты в рамках проекта «Усовершенствование МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Доходы первого дня*

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 немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в прибылях и убытках. 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.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в прибыли и убытки. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в прибылях и убытках.

*Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

*Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные на счетах в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *i. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя*

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, 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 включает этот актив в 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 признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных 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 прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных 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 списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому 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 обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия 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 местоположение, 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, характеристики 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 оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии 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) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в прибыли и убытки. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через прибыли и убытки; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

*Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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 или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

*Финансовые активы*

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

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ 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.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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, размер 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 размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в прибылях и убытках.

#### 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.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой

стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах российских рублей)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Офисное и компьютерное оборудование	5
Транспортные средства	5

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и амортизации не подлежит.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость – это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для:

- (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе отдельной строкой. Кроме того, в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов отражаются арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющих 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 продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *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 прочие 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.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

##### *Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

###### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально стандарт вступал в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 9 «Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 9 и раскрытие информации в отношении переходного периода», опубликованными в декабре 2011 года, дата вступления в силу перенесена с 1 января 2013 г. на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние принятия первой части МСФО (IFRS) 9 в увязке с другими этапами проекта после публикации окончательной версии стандарта.

###### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

###### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и результаты деятельности.

###### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

МСФО (IFRS) 12 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. В частности, Банку необходимо раскрывать более подробную информацию о консолидированных и неконсолидированных структурированных компаниях, в которых он участвует или которые финансирует. Однако применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (т.е. «перенесены») в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые убытки или прибыль по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка изменит только представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В соответствии с данными поправками компании должны раскрывать информацию о правах на взаимозачет и о соответствующих соглашениях (например, соглашениях о предоставлении обеспечения), что позволит пользователям получить информацию, с помощью которой они смогут оценить влияние соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования к раскрытию информации должны применяться в отношении всех учитываемых финансовых инструментов, взаимозачет которых осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Данные требования также применяются для учета финансовых инструментов, подпадающих под действие генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, независимо от того, производится ли их взаимозачет в соответствии с МСФО (IAS) 32. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Они вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

*Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы»*

В соответствии с данными поправками компании, впервые применяющие МСФО, должны перспективно применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» в отношении государственных займов, имеющих у них на дату перехода на МСФО. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

#### Усовершенствование МСФО

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Они не окажут влияния на Банк.

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: усовершенствование разъясняет, что компания, ранее прекратившая использование МСФО, но самостоятельно или в соответствии с требованиями вернувшаяся к ним, имеет право на повторное применение МСФО (IFRS) 1. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать свою финансовую отчетность так, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, раскрываемой добровольно, и минимальной обязательной сравнительной информацией. Как правило, минимальной обязательной сравнительной информацией является информация за предыдущий период.
- ▶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: усовершенствование разъясняет, что крупные запасные части и вспомогательное оборудование, соответствующие определению основных средств, не относятся к категории товарно-материальных запасов.
- ▶ МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, связанный с выплатами акционерам, отражается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».
- ▶ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: усовершенствование упорядочивает требования к раскрытию информации по совокупным активам сегментов и совокупным обязательствам сегментов в промежуточной финансовой отчетности. Усовершенствование также обеспечивает согласованность информации, раскрываемой в промежуточной и годовой финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв под обесценение кредитов*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	2 147 215	2 220 595
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 729 762	1 013 583
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- Российской Федерации	503 067	532 974
- других стран	5 928 875	680 234
Денежные средства на ММВБ	502 299	136 426
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>11 811 218</b>	<b>4 583 812</b>

Денежные средства на ММВБ представляют собой депонированные средства и средства клиентов для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

#### 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 968 725	2 990 384
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	232 901	217 603
Паи инвестиционных фондов	84	5 145
Еврооблигации Российской Федерации	—	200 122
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>2 201 710</b>	<b>3 413 254</b>

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения с сентября 2013 года по июль 2021 года (2011 г.: с марта 2012 года по июль 2021 года), купонный доход от 7,7% до 13,5%, в зависимости от выпуска, (2011 г.: от 7,05% до 19,0%) и доходность к погашению от 8,39% до 10,39% (2011 г.: от 6,22% до 12,18%).



(в тысячах российских рублей)

**6. Торговые ценные бумаги (продолжение)**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют срок погашения в феврале 2036 года (2011 г.: в феврале 2036 года), купонный доход 6,9% (2011 г.: 6,9%) и доходность к погашению 7,24% (2011 г.: 8,77%).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Банка на 31 декабря 2011 г. имели срок погашения в июле 2018 года, купонный доход 11,0% и доходность к погашению 7,85%.

*Переклассификации*

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Переклассификация финансовых активов», Банк во втором полугодии 2008 года переклассифицировал некоторые финансовые активы из категории предназначенных для торговли в финансовые активы, удерживаемые до погашения. В таблице ниже представлена информация о переклассифицированных активах:

	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	836 421	840 029
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря отчетного года	836 063	784 050
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	52 014	(34 490)
Доходы/(расходы), признанные в прибылях и убытках за отчетный год	11 752	11 695

Финансовые активы были переклассифицированы в категорию удерживаемых до погашения вследствие ухудшения ситуации на российском и мировых рынках, произошедшего в третьем квартале 2008 года.

**7. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Депозиты в Банке России	—	900 099
Кредиты и депозиты в других банках	334	354
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>334</b>	<b>900 453</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства в кредитных организациях представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах China Construction Bank Corporation и Bank of China и составили 334 тысячи рублей (2011 г.: 354 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Банка не было остатков денежных средств на одного контрагента, превышающего 10% капитала Банка (2011 г.: 900 099 рублей; 99,9%).

В 2012 и 2011 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Коммерческое кредитование	11 298 758	15 119 183
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 845 579	2 247 079
Потребительское кредитование	3 010 672	2 282 985
Ипотечное кредитование	1 265 890	935 914
Цессии, полученные от ОАО «ВБПР»	1 248 198	1 693 818
Кредиты государственным и муниципальным органам	602 423	204 780
Дебиторская задолженность кредитного характера	67 651	120 721
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>20 339 171</b>	<b>22 604 480</b>
За вычетом резерва под обесценение	(3 290 262)	(3 205 608)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>17 048 909</b>	<b>19 398 872</b>

В составе дебиторской задолженности кредитного характера представлены расчеты по переуступке прав требования Банка компании ООО «Линкей» по кредиту компании ООО «Стройтекс» в сумме 53 026 тыс. руб. (2011 г.: 113 233 тыс. руб., сумма уступки кредита: 113 233 тыс. рублей). По договору уступки прав требования срок погашения истек 29 декабря 2012 г., после чего резерв по данным расчетам был увеличен до суммы 41 891 тыс. руб. на 31 декабря 2012 г. (2011 г.: 6 285 тыс. руб.). Частичное погашение задолженности в сумме 60 207 тыс. рублей производилось несколькими платежами в течение 2012 г.

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Коммерческое кредитование 2012 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 г.	Потребительское кредитование 2012 г.	Ипотечное кредитование 2012 г.	Цессии, полученные от ОАО «ВБПР»	Кредиты государственным и муниципальным органам	Дебиторская задолженность кредитного характера	Итого 2012 г.
На 1 января 2012 г.	1 448 454	166 737	134 019	2 538	1 432 249	7 838	13 773	3 205 608
Отчисление в резерв/(восстановление резерва)	487 248	68 602	12 936	(1 417)	(349 778)	(7 838)	42 743	252 496
Списанные суммы	(148 816)	(10 469)	(8 557)	—	—	—	—	(167 842)
На 31 декабря 2012 г.	<u>1 786 886</u>	<u>224 870</u>	<u>138 398</u>	<u>1 121</u>	<u>1 082 471</u>	<u>—</u>	<u>56 516</u>	<u>3 290 262</u>
Обесценение на индивидуальной основе	765 019	307	—	—	770 259	—	56 516	1 592 101
Обесценение на совокупной основе	1 021 867	224 563	138 398	1 121	312 212	—	—	1 698 161
	<u>1 786 886</u>	<u>224 870</u>	<u>138 398</u>	<u>1 121</u>	<u>1 082 471</u>	<u>—</u>	<u>56 516</u>	<u>3 290 262</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>5 809 920</u>	<u>4 631</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>935 986</u>	<u>—</u>	<u>67 651</u>	<u>6 818 188</u>

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)**

	Коммерческое кредитование 2011 г.	Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.	Потребительское кредитование 2011 г.	Ипотечное кредитование 2011 г.	Цессии, полученные от ОАО «ВБРР»	Кредиты государственным и муниципальным органам	Дебиторская задолженность кредитного характера	Итого 2011 г.
На 1 января 2011 г.	1 290 728	92 121	104 275	2 304	1 102 966	8 079	–	2 600 473
Отчисление в резерв/(восстановление резерва)	157 726	74 616	31 455	234	346 683	(241)	13 773	624 246
Списанные суммы	–	–	(1 711)	–	(17 400)	–	–	(19 111)
На 31 декабря 2011 г.	<u>1 448 454</u>	<u>166 737</u>	<u>134 019</u>	<u>2 538</u>	<u>1 432 249</u>	<u>7 838</u>	<u>13 773</u>	<u>3 205 608</u>
Обесценение на индивидуальной основе	1 125 962	–	–	–	1 414 332	–	13 773	2 554 067
Обесценение на совокупной основе	322 492	166 737	134 019	2 538	17 917	7 838	–	651 541
	<u>1 448 454</u>	<u>166 737</u>	<u>134 019</u>	<u>2 538</u>	<u>1 432 249</u>	<u>7 838</u>	<u>13 773</u>	<u>3 205 608</u>
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	<u>6 214 727</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>1 414 332</u>	<u>–</u>	<u>120 721</u>	<u>7 749 780</u>

**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, Правлением Банка (в пределах полномочий), а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, заложенные по ипотечным жилищным кредитам.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не использует такую недвижимость для коммерческих целей.

**Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Банка было 7 заемщиков (2011 г.: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 673 681 тысячу рублей, или 18,1% от общей суммы кредитов клиентам (2011 г.: 6 532 757 тысячу рублей, или 29,1% от общей суммы кредитов клиентам). По этим кредитам был создан резерв в размере 885 598 тыс. руб. (2011 г.: 1 110 783 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Частные компании	15 273 143	19 001 279
Физические лица	4 276 562	3 218 899
Бюджетные организации или местные органы власти	602 423	204 780
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	187 043	179 522
	<b>20 339 171</b>	<b>22 604 480</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Торговля	7 111 977	7 803 720
Физические лица	4 276 562	3 218 899
Промышленность	2 996 696	2 406 570
Строительство	2 239 640	2 039 697
Финансовые услуги	2 047 411	4 961 401
Транспорт и связь	745 101	970 533
Государственные и муниципальные органы власти	602 423	204 780
Прочее	319 361	998 880
	<b>20 339 171</b>	<b>22 604 480</b>

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Паи инвестиционных фондов	167 071	199 000
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5 049	4 845
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>172 120</b>	<b>203 845</b>

Паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал». Пaeвой инвестиционный фонд предназначен для квалифицированных инвесторов и нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в ценные бумаги и доли в уставных капиталах российских обществ. Инвестиционный фонд находится под управлением управляющей компании ООО «РЕГИОН Портфельные инвестиции». Банк владеет 19,9% от общего количества выданных (выпущенных) паев ЗПИФ.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г., Банк признал по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 31 725 тыс. руб. (2011 г. – 0 тыс. руб.).

Ниже представлена примерная структура портфеля ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций «Производственный капитал» по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

<b>Название</b>	<b>2012 г. Доля (%)</b>	<b>2011 г. Доля (%)</b>
Доли в уставных капиталах российских обществ с ограниченной ответственностью	100,0	99,8
Денежные средства	—	0,2
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В таблице выше доли в уставных капиталах российских обществах с ограниченной ответственностью на 100% состоит из участия в уставном капитале ООО «Стандарт Пластик Групп», которое занимается производством пластиковых изделий хозяйственно-бытового назначения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	908 269	911 729
Муниципальные облигации	200 248	395 672
Корпоративные облигации	—	24 653
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>1 108 517</b>	<b>1 332 054</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют срок погашения с августа 2016 года по ноябрь 2021 года (2011 г.: с августа 2016 года по ноябрь 2021 года), купонный доход от 6,0% до 7,0%, в зависимости от выпуска, (2011 г.: от 7,0% до 8,0%) и доходность к погашению от 6,53% до 7,05% (2011 г.: от 6,6% до 13,10%).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. имеют сроки погашения с июня 2013 года по июль 2014 года (2011 г.: с марта 2012 года по июль 2014 года), купонный доход от 7,0% до 9,0%, в зависимости от выпуска, (2011 г.: от 8,0% до 18,0%) и доходность к погашению от 7,21% до 8,06% (2011 г.: от 8,10% до 16,33%).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями.

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют срок погашения в декабре 2012 года, купонный доход 16,5% и доходность к погашению от 12,89% до 13,35%, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Банк не предоставлял инвестиции, удерживаемые до погашения, в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**10. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2012 г.	2011 г.
Стоимость на 1 января	83 161	86 242
Перевод из основных средств	1 430	10 279
Перевод в основные средства	(6 690)	(13 903)
Переоценка	30	543
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>77 931</b>	<b>83 161</b>

Инвестиционная недвижимость представляет собой части зданий Банка, сдаваемых в аренду.

В течение 2012 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 7 383 тысяч рублей (2011 г.: 6 524 тысячи рублей). Сумма арендного дохода за 2012 год составила 9 192 тысяч рублей (2011 г.: 8 321 тысяча рублей).

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Офисное и компьютер- ное оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Неза- вершенное строи- тельство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость)</b>						
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>4 320</b>	<b>1 227 633</b>	<b>387 005</b>	<b>40 721</b>	<b>30 201</b>	<b>1 689 880</b>
Приобретение	31	–	29 544	6 203	6 096	41 874
Перевод из инвестиционной недвижимости	–	13 903	–	–	–	13 903
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	(13 921)	–	–	–	(13 921)
Выбытие	(53)	–	(15 061)	(916)	–	(16 030)
Переоценка	–	70 766	–	–	–	70 766
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>4 298</b>	<b>1 298 381</b>	<b>401 488</b>	<b>46 008</b>	<b>36 297</b>	<b>1 786 472</b>
Приобретение	–	6 017	30 120	3 052	1 642	40 831
Перевод из инвестиционной недвижимости	–	6 690	–	–	–	6 690
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	(1 430)	–	–	–	(1 430)
Выбытие	–	(6 065)	(32 590)	(2 766)	(37 939)	(79 360)
Переоценка	–	49 175	–	–	–	49 175
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>4 298</b>	<b>1 352 768</b>	<b>399 018</b>	<b>46 294</b>	<b>–</b>	<b>1 802 378</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	–	374 490	260 968	22 254	–	<b>657 712</b>
Амортизационные отчисления	–	31 229	41 095	6 916	–	79 240
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	(3 642)	–	–	–	(3 642)
Выбытие	–	–	(14 524)	(916)	–	(15 440)
Переоценка	–	36 058	–	–	–	36 058
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	–	<b>438 135</b>	<b>287 539</b>	<b>28 254</b>	–	<b>753 928</b>
Амортизационные отчисления	–	35 171	45 789	6 994	–	87 954
Перевод в инвестиционную недвижимость	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	(6 065)	(32 346)	(2 743)	–	(41 154)
Переоценка	–	12 005	–	–	–	12 005
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	–	<b>479 246</b>	<b>300 982</b>	<b>32 505</b>	<b>–</b>	<b>812 733</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>4 298</b>	<b>860 246</b>	<b>113 949</b>	<b>17 754</b>	<b>36 297</b>	<b>1 032 544</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>4 298</b>	<b>873 522</b>	<b>98 036</b>	<b>13 789</b>	<b>–</b>	<b>989 645</b>

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 669 416 тысяч рублей (2011 г.: 632 247 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 133 883 тысяч рублей (2011 г.: 126 449 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость включала:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Первоначальная стоимость	419 369	421 057
Накопленная амортизация	(188 184)	(153 165)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>231 185</b>	<b>267 892</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	231 665	177 137
Возмещение по налогу на прибыль за прошлые годы	–	(380)
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(94 432)	(49 739)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>137 233</b>	<b>127 018</b>

Расход по отложенному налогу, признанному в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Переоценка зданий	7 434	6 941
<b>Расход по налогу на прибыль, признанному в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>7 434</b>	<b>6 941</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2012 и 2011 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций). Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>556 919</b>	<b>623 427</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>111 384</b>	<b>124 685</b>
Возмещение по налогу на прибыль за прошлые годы	–	(380)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(5 254)	(6 735)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	31 103	9 448
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>137 233</b>	<b>127 018</b>

(в тысячах российских рублей)

**12. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2010 г.
	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Резерв под обесценение	98 315	2 316	–	95 999	52 073	–	43 926
Кредиты	76 861	76 861	–	–	–	–	–
Прочие	7 303	436	–	6 867	656	–	6 211
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>182 479</b>	<b>79 613</b>	<b>–</b>	<b>102 866</b>	<b>52 729</b>	<b>–</b>	<b>50 137</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Оценка ценных бумаг	8 051	(5 234)	–	13 285	8 712	–	4 573
Инвестиционная недвижимость	5 591	(732)	–	6 323	1 337	–	4 986
Переоценка инвестиционной недвижимости	2 988	(161)	–	3 149	109	–	3 040
Основные средства	1 737	(8 692)	–	10 429	(7 168)	–	17 597
Переоценка основных средств	133 883	–	7 434	126 449	–	6 941	119 508
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>152 250</b>	<b>(14 819)</b>	<b>7 434</b>	<b>159 635</b>	<b>2 990</b>	<b>6 941</b>	<b>149 704</b>
<b>Отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>30 229</b>	<b>94 432</b>	<b>(7 434)</b>	<b>(56 769)</b>	<b>49 739</b>	<b>(6 941)</b>	<b>(99 567)</b>

**13. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии и договорные обязательства	Итого
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>24 189</b>	<b>19 059</b>	<b>43 248</b>
Создание (восстановление)	1 714	(4 316)	(2 602)
Списание	(1 051)	–	(1 051)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>24 852</b>	<b>14 743</b>	<b>39 595</b>
Создание	100 451	13	100 464
Списание	(1 965)	–	(1 965)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>123 338</b>	<b>14 756</b>	<b>138 094</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.



(в тысячах российских рублей)

**14. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансовые платежи по договорам инвестирования	109 614	71 486
Имущество, полученное по договорам отступного	47 651	47 651
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	28 150	29 149
Расчеты по пластиковым картам	24 944	30 456
Драгоценные металлы	16 184	16 296
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	8 148	1 558
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	9 065	8 751
Прочее	2 189	2 325
<b>Итого</b>	<b>245 945</b>	<b>207 672</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(123 338)	(24 852)
<b>Прочие активы</b>	<b>122 607</b>	<b>182 820</b>

Авансовые платежи по договорам инвестирования по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представляют собой незавершенное строительство нежилого помещения, расположенного на первом и втором этажах многоквартирного жилого здания по адресу: г. Хабаровск, ул. Тургенева, согласно договору инвестирования строительства, заключенного с ООО «Орлово поле». Резерв в сумме 109 614 тыс. руб. создан по данным расчетам по состоянию на 31 декабря 2012 г. (31 декабря 2011 г.: 15 012 тыс. руб.).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	33 135	—
Резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудников	22 888	20 903
Кредиторская задолженность	16 795	20 602
Резерв по обязательствам кредитного характера (Прим.13)	14 756	14 743
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	9 264	10 584
Обязательства по выплате дивидендов	857	1 057
Расчеты по пластиковым картам	547	248 701
<b>Прочие обязательства</b>	<b>98 242</b>	<b>316 590</b>

По строке «Расчеты по пластиковым картам» за 2011 год отражены денежные средства филиалов, выплаченные из банкоматов филиалов Банка, но не отраженные по строке до момента выгрузки банкоматов в январе 2012 года.

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Срочные депозиты и кредиты	3 177 886	116 000
Текущие счета	228 046	226 413
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>3 405 932</b>	<b>342 413</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банком привлечены средства, в качестве депозита от ОАО «Всероссийский банк развития регионов» (банк России; Московский регион) в сумме 3 000 000 тыс. руб. по контрактной ставке 7,67% годовых с датой возврата 1 марта 2013 г. Сумма привлечения составила 86,4% от капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. Размер остатков денежных средств привлеченных от остальных банков составили менее 10% от капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. По состоянию на 31 декабря 2011 г. у Банка отсутствовали остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

**16. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета	13 758 974	13 418 127
Срочные депозиты	12 715 833	10 963 609
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 474 807</b>	<b>24 381 736</b>

На 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 7 484 920 тыс. руб. (28,3%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2011 г.: 5 679 933 тыс. руб. (23,3%)). Из 10 крупнейших клиентов на 31 декабря 2012 г. 4 клиента являются физическими лицами с общей суммой средств 1 171 471 тыс. руб. (2011: 5 клиентов, 2 624 476 тыс. руб.).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 6 641 910 тыс. руб. (2011 г.: 8 212 093 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	15 726 180	11 937 488
Физические лица	10 589 002	12 239 684
Государственные и бюджетные организации	142 198	189 849
Прочие	17 427	14 715
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 474 807</b>	<b>24 381 736</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	10 589 002	12 239 684
Промышленность	7 064 433	3 865 847
Торговля	3 634 018	3 310 222
Строительство	2 349 925	2 177 339
Транспорт и телекоммуникации	1 226 397	1 250 699
Сельское хозяйство	202 382	130 282
Финансовые услуги	151 403	139 764
Государственные и муниципальные органы	142 198	189 849
Прочее	1 115 049	1 078 050
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 474 807</b>	<b>24 381 736</b>

**17. Выпущенные долговые ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали в основном дисконтные векселя в размере 41 784 тысяч рублей (2011 г.: 2 300 818 тысячи рублей), номинированные в российских рублях, сроком погашения с февраля 2013 года по октябрь 2014 года (2011 г.: с января 2012 года по ноябрь 2012 года), контрактная процентная ставка по векселям составляет 6% (2011 г.: от 0,01% до 15,0%).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. у Банка нет выпущенных долговых ценных бумаг в общей сумме, превышающих 10% капитала Банка (2011 г.: 2 клиента). Совокупная сумма этих средств составляла в 2011 году составляла 2 173 138 тысячи рублей, или 94,45% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

**18. Субординированные займы**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имеет 2 договора субординированного займа (2011 г.: 3 договора) на общую сумму 400 139 тысяч рублей (2011 г.: 850 000 тысяч рублей) сроком погашения с февраля 2020 года до июля 2020 года (2011 г.: август 2012 года по июль 2013 года). Контрактная процентная ставка по субординированным займам составляет 10,23% годовых (2011 г.: 6,0%).

<i>Кредитор</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Дата погашения, 2012 г.</i>	<i>Дата погашения, 2011 г.</i>	<i>Ставка 2012 г., %</i>	<i>Ставка 2011 г., %</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
ОАО «НК «Роснефть»	1 августа 2007 г.	2 августа 2012 г.	2 августа 2012 г.	6,0	6,0	–	450 000
ОАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2020 г.	20 февраля 2013 г.	10,23	6,0	250 087	250 000
ОАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2020 г.	21 июля 2013 г.	10,23	6,0	150 052	150 000
<b>Итого</b>						<b>400 139</b>	<b>850 000</b>

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

29 декабря 2012 г. договора субординированного займа с ОАО «НК «Роснефть» были пролонгированы дополнительными соглашениями. Даты погашения были изменены с 20 февраля 2013 г. и 21 июля 2013 г. на 20 февраля 2020 г. и 21 июля 2020 г. соответственно. При этом также была изменена процентная ставка с 6,0% на 10,23%. Пролонгация субординированных займов была утверждена Советом Директоров Банка 26 декабря 2012 г.

**19. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректи- ровка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обыкно- венные</i>	<i>Привиле- гированные</i>	<i>Обыкно- венные</i>		
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>359 000</b>	<b>10 086 000</b>	<b>3 949</b>	<b>110 946</b>	<b>978 119</b>	<b>1 093 014</b>
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>359 000</b>	<b>10 086 000</b>	<b>3 949</b>	<b>110 946</b>	<b>978 119</b>	<b>1 093 014</b>
Увеличение уставного капитала	–	–	–	–	–	–
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>359 000</b>	<b>10 086 000</b>	<b>3 949</b>	<b>110 946</b>	<b>978 119</b>	<b>1 093 014</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 11 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3%. Эти акции являются некумулятивными и не подлежат погашению.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2012 г. эмиссионный доход составил 754 556 тысяч рублей (2011 г.: 754 556 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей)

## 19. Капитал (продолжение)

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., в размере 145 036 тыс. руб. по обыкновенным акциям (14,38 руб. за акцию) и 7 744 тыс. руб. по привилегированным акциям (21,57 руб. за акцию). В 2011 году Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 г., в размере 93 598 тыс.руб. по обыкновенным акциям (9,28 руб. за акцию) и 4 997 тыс.руб. по привилегированным акциям (13,92 руб. за акцию).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка приблизительно составила 2 251 983 тыс. руб. (2011 г.: 1 754 561 тыс. руб.).

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли.

## 20. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Если формирование резерва и возникновение условного обязательства обусловлены одними и теми же обстоятельствами, информация, раскрываемая предприятием, должна указывать на взаимосвязь между суммой резерва и условного обязательства.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

(в тысячах российских рублей)

**20. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 291 758	4 476 745
Гарантии	1 458 255	1 447 152
	<b>3 750 013</b>	<b>5 923 897</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	48 464	46 979
От 1 года до 5 лет	79 742	29 207
Более 5 лет	—	709
	<b>128 206</b>	<b>76 895</b>
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета резервов)</b>	<b>3 878 219</b>	<b>6 000 792</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Прим.13)	(14 756)	(14 743)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>3 863 463</b>	<b>5 986 049</b>

В 2012 году учтенные Банком расходы по аренде составили 41 542 тыс. руб. (2011 г.: 48 542 тыс. руб.). Банк арендует офисные помещения во Владивостоке, Южно-Сахалинске, Хабаровске, Иркутске и Красноярске. Срок аренды не определен.

**Страхование**

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**21. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Комиссии за расчетные операции	1 046 166	944 980
Комиссии за открытие и ведение счетов	85 681	58 775
Комиссии по выданным гарантиям	41 316	35 830
Комиссии по операциям Банк-клиент	7 113	40 115
Комиссия за ведение ссудных счетов	731	23 183
Прочее	11 006	3 114
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 192 013</b>	<b>1 105 997</b>
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	74 315	49 623
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	60 039	58 604
Комиссии за инкассацию	25 402	23 002
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 031	826
Комиссии за оформление гарантий	567	8 789
Комиссия за передачу кредитного портфеля	—	19 227
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>161 354</b>	<b>160 071</b>
<b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>	<b>1 030 659</b>	<b>945 926</b>

(в тысячах российских рублей)

**22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	716 249	652 579
Налоги, уплачиваемые из фонда оплаты труда	173 052	160 222
Прочие отчисления на социальное обеспечение	3 906	4 501
<b>Расходы на персонал</b>	<b>893 207</b>	<b>817 302</b>
Содержание и аренда помещений	104 374	90 315
Операционные налоги	62 118	63 442
Охранные услуги	55 063	52 990
Убыток от выбытия основных средств	55 007	47 926
Страхование	54 279	44 636
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	20 867	15 603
Услуги связи	19 542	19 675
Прочие административные расходы	18 247	18 445
Юридические и консультационные услуги	14 416	14 265
Маркетинг и реклама	13 730	14 136
Плата за пользование программным обеспечением	6 028	7 532
Командировочные и сопутствующие расходы	5 620	6 962
Представительские расходы	3 244	2 302
Штрафные санкции	1 098	95
Прочее	9 504	3 988
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>443 137</b>	<b>402 312</b>

**23. Управление рисками****Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риски ликвидности), а также операционных, правовых и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- ▶ обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- ▶ сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- ▶ обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- ▶ создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, образа «безопасного» Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Идентификацию и оценку факторов риска, принятие рисков, мониторинг и непосредственное управление ими производят структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

#### *Правление*

Президент и Правление Банка осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля.

#### *Комитет по аудиту и управлению банковскими рисками*

В целях повышения эффективности системы внутреннего контроля действует Комитет совета директоров по аудиту и управлению банковскими рисками. Комитет обеспечивает оперативный контроль советом директоров по вопросам управления рисками в Банке, несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Другие Комитеты*

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в банке созданы коллегиальные рабочие органы: Кредитный комитет (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Кредитный комитет (по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса), Кредитный комитет по розничному кредитованию, Комитет по управлению активам и пассивам («КУАП»), Бюджетный комитет, Комитет по информационным и телекоммуникационным технологиям, Комитет по организации работы с проблемными кредитными активами, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитным комитетом (по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), Кредитным комитетом (по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса) и Кредитным комитетом по розничному кредитованию принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП создан с целью оперативного рассмотрения вопросов реструктуризации активов и пассивов Банка, установления рекомендуемой стоимости привлечения и размещения денежных ресурсов, рассмотрения вопросов выполнения финансовых планов и выработки мероприятий по их выполнению, анализа прогноза и фактического выполнения нормативов, установленных ЦБ РФ, рассмотрения вопросов о состоянии текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий по поддержанию ликвидности, установления предельных лимитов банковских операций, внутренних лимитов ликвидности, сублимитов открытых валютных позиций, анализа прогноза и фактического выполнения лимитов открытых валютных позиций, рассмотрения вопросов тарифной политики Банка.

Целью работы Бюджетного комитета является управление эффективными расходами Банка, а именно: создание экономических условий деятельности Банка, контроль и оптимизация расходов на обеспечение деятельности Банка и управления ими.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Целью деятельности Комитета по информационным и телекоммуникационным технологиям является содействие процессам развития информационных и телекоммуникационных технологий («ИТ») в Банке, поддержка и продвижение корпоративных интересов, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных технологий.

*Комитет по организации работы с проблемными кредитными активами* создан с целью организации работы с проблемными активами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, направленной на улучшение качества активов Банка, повышение их ликвидности и доходности, получение дополнительного обеспечения, снижение резервов на возможные потери по ссудам, а также улучшение структуры баланса за счет уменьшения доли нестандартных и проблемных активов.

### *Управление по контролю за рисками*

Подразделение управления по контролю за рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Данное подразделение осуществляет независимую оценку рисков по сделкам, решение по которым выносится на рассмотрение одного из уполномоченных органов Банка, а также оценку рисков по новым кредитным продуктам и нестандартным сделкам. В состав отдельных подразделений входит служба/отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами.

Данная служба/отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки рисков и отчетности о рисках.

### *Служба внутреннего контроля*

Подразделение внутреннего контроля отвечает за контроль за соблюдением требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику (в т.ч. политику управления рисками) и регулирующих деятельность Банка. Служба внутреннего контроля обеспечивает контроль за своевременным выявлением, идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности. Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Служба подотчетна совету директоров Банка, правлению, президенту.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Президенту Банка.

### *Казначейство Банка*

Департамент Казначейства Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании сценарного анализа (стресс-тестирование риска ликвидности).

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Для контроля за уровнем принятых рисков в области управления активно-пассивными операциями органами управления Банка используется отчетность, в том числе управленческая, позволяющая оценить текущее состояние Банка и принятые риски. Управленческая отчетность Банка, формируемая в соответствии с «Положением об отчетности ОАО «Дальневосточный банк», составляемой по стандартам управленческого учета» (протокол Правления №083/ЗГ от 16 июля 2009 г.), позволяет оценить исполнение утвержденного бюджета Банка (финансового плана и сметы неоперационных расходов), динамику и прогноз финансовых показателей Банка.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего выявления рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям бизнес-подразделений. В отчетах содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. В отчетах также отражается информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

В соответствии с «Положением о порядке осуществления контроля за соблюдением лимитов и обязательных нормативов в ОАО «Дальневосточный банк» (протокол Правления №97 от 27 июля 2004 г.) одним из основных методов управления рисками является установление лимитов на несущие риски банковские операции (индивидуальных лимитов на совершение операций и сделок, установленных отдельным сотрудникам Банка, лимитов, находящихся в компетенции коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами), лимитов на контрагентов по кредитным операциям, на проведение операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, на размеры валютных позиций и др.). Кроме этого, управление рисками осуществляется путем регламентации определенных видов операций (разработаны и действуют процедуры рассмотрения кредитных заявок, выдачи кредитов, предоставления сотрудникам прав доступа в локальные вычислительные сети и др.).

### Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства (не смогли погасить задолженность в полном объеме и в установленный договором срок). Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или по группе связанных контрагентов, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска, установления ограничения полномочий на принятие решений.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом директоров и Правлением Банка.

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

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности (оценка финансового положения заемщиков и другой доступной информации о рисках контрагентов-заемщиков), а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительства компаний и физических лиц.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, страховых компаний, субъектов РФ и муниципальных образований, кредитных организаций).

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному агентством Moody's, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Средства в кредитных организациях	7	–	334	–	–	–	334
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8</b>	<b>1 424 949</b>	<b>10 257 446</b>	<b>612 212</b>	<b>1 226 376</b>	<b>6 818 188</b>	<b>20 339 171</b>
Коммерческое кредитование			4 246 006	469 310	773 522	5 809 920	11 298 758
Кредитование компаний малого бизнеса		568 098	2 059 048	136 671	77 131	4 631	2 845 579
Потребительское кредитование		224 465	2 716 465	6 231	63 511	–	3 010 672
Ипотечное кредитование		29 963	1 235 927	–	–	–	1 265 890
Цессии, полученные от ОАО «ВБРР»		–	–	–	312 212	935 986	1 248 198
Кредиты государственным и муниципальным органам		602 423	–	–	–	–	602 423
Дебиторская задолженность кредитного характера		–	–	–	–	67 651	67 651
Торговые ценные бумаги	6	687 232	769 409	745 069	–	–	2 201 710
Долговые инвестиционные ценные бумаги предназначенные для продажи	9	–	–	–	–	172 120	172 120
Удерживаемые до погашения		908 269	200 248	–	–	–	1 108 517
<b>Итого</b>		<b>3 020 450</b>	<b>11 227 437</b>	<b>1 357 281</b>	<b>1 226 376</b>	<b>6 990 308</b>	<b>23 821 852</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные 2011 г.	Индиви- дуально обесце- ненные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стан- дартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2011 г.			
Средства в кредитных организациях	7	—	900 453	—	—	—	900 453
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>8</b>	<b>733 756</b>	<b>10 343 749</b>	<b>3 053 647</b>	<b>723 547</b>	<b>7 749 780</b>	<b>22 604 480</b>
Коммерческое кредитование		—	5 452 072	2 953 476	319 385	6 214 728	14 939 661
Кредитование компаний малого бизнеса		425 235	1 684 030	82 401	55 413	—	2 247 079
Потребительское кредитование		266 786	1 931 423	15 513	69 263	—	2 282 985
Ипотечное кредитование		41 735	891 922	2 257	—	—	935 914
Цессии, полученные от ОАО «ВБРР»		—	—	—	279 486	1 414 332	1 693 818
Кредиты государственным и муниципальным органам		—	384 302	—	—	—	384 302
Дебиторская задолженность кредитного характера		—	—	—	—	120 721	120 721
Торговые ценные бумаги	6	1 060 119	1 070 425	1 277 566	—	—	3 408 110
Долговые инвестиционные ценные бумаги	9	—	—	203 845	—	—	203 845
Предназначенные для продажи		—	—	203 845	—	—	203 845
Удерживаемые до погашения		911 729	395 672	24 653	—	—	1 332 054
<b>Итого</b>		<b>2 705 604</b>	<b>12 710 299</b>	<b>4 559 711</b>	<b>723 547</b>	<b>7 749 781</b>	<b>28 448 942</b>

Просроченные кредиты и авансы включают кредиты и авансы, которые просрочены лишь на несколько дней. Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее. Считается, что большая часть просроченных займов не является обесцененной.

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов на 31 декабря 2012 и 2011 гг.

	Менее 30 дней 2012 г.	31-60 дней 2012 г.	61-90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	332 642	80 970	45 107	314 803	773 522
Кредитование компаний малого бизнеса	17 745	496	101	58 789	77 131
Кредитование потребителей	457	1 188	2 102	59 764	63 511
Цессии, полученные от ОАО «ВБРР»	32 282	—	—	279 930	312 212
<b>Итого</b>	<b>383 126</b>	<b>82 654</b>	<b>47 310</b>	<b>713 286</b>	<b>1 226 376</b>
	Менее 30 дней 2011 г.	31-60 дней 2011 г.	61-90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам					
Коммерческое кредитование	319 385	—	—	—	319 385
Кредитование компаний малого бизнеса	35 535	874	645	18 359	55 413
Кредитование потребителей	288	337	862	67 776	69 263
Цессии, полученные от АО «ВБРР»	279 486	—	—	—	279 486
<b>Итого</b>	<b>634 694</b>	<b>1 211</b>	<b>1 507</b>	<b>86 135</b>	<b>723 547</b>

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

#### *Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, ухудшении оценки их финансового положения или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или другому обязательству контрагента (требованию к контрагенту), на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов или других обязательств контрагента (требований к контрагенту), которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты, дебиторская задолженность за расчетно-кассовое обслуживание и проч.), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый класс оценивается отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение класса, которое может иметь место даже в

отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании информации о доле просроченных ссуд и продолжительности просроченных платежей в группе однородных ссуд. Корректность расчета резерва по кредитам, оцененным на совокупной основе, проверяется специалистами Департамента корпоративного кредитования и инвестиций.

Финансовые гарантии и аккредитивы также оцениваются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Географический риск**

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5 882 343	5 851 395	77 480	11 811 218	3 903 580	641 434	38 798	4 583 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	344 544	—	—	344 544	329 763	—	—	329 763
Торговые ценные бумаги	2 201 710	—	—	2 201 710	3 413 254	—	—	3 413 254
Средства в кредитных организациях	—	—	334	334	900 099	—	354	900 453
Кредиты клиентам	17 048 909	—	—	17 048 909	19 398 872	—	—	19 398 872
Инвестиционные ценные бумаги:								
- имеющиеся в наличии для продажи	172 120	—	—	172 120	203 845	—	—	203 845
- удерживаемые до погашения	1 108 517	—	—	1 108 517	1 332 054	—	—	1 332 054
Основные средства	989 645	—	—	989 645	1 032 544	—	—	1 032 544
Инвестиционная недвижимость	77 931	—	—	77 931	83 161	—	—	83 161
Отложенные активы по налогу на прибыль	30 229	—	—	30 229	—	—	—	—
Прочие активы	122 607	—	—	122 607	182 820	—	—	182 820
	<b>27 978 555</b>	<b>5 851 395</b>	<b>77 814</b>	<b>33 907 764</b>	<b>30 779 992</b>	<b>641 434</b>	<b>39 152</b>	<b>31 460 578</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	3 405 824	—	108	3 405 932	341 638	—	775	342 413
Средства клиентов	26 292 495	120 868	61 444	26 474 807	24 116 746	209 062	55 928	24 381 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 784	—	—	41 784	2 300 818	—	—	2 300 818
Текущие обязательства по налогу на прибыль	12 532	—	—	12 532	34 565	—	—	34 565
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	56 769	—	—	56 769
Прочие обязательства	98 135	107	—	98 242	316 491	99	—	316 590
Субординированные займы	400 139	—	—	400 139	850 000	—	—	850 000
	<b>30 250 909</b>	<b>120 975</b>	<b>61 552</b>	<b>30 433 436</b>	<b>28 017 027</b>	<b>209 161</b>	<b>56 703</b>	<b>28 282 891</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(2 272 354)</b>	<b>5 730 420</b>	<b>16 262</b>	<b>3 474 328</b>	<b>2 762 965</b>	<b>432 273</b>	<b>(17 551)</b>	<b>3 177 687</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования****Риск ликвидности**

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

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

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

- ▶ Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2012 г. данный коэффициент составил 107,9% (2011 г.: 42,3%).
- ▶ Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 90,6% (2011 г.: 71,5%).
- ▶ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2012 г. данный норматив составил 36,7% (2011 г.: 47,1%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление денежных ресурсов. Управление денежных ресурсов обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Управление денежных ресурсов контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	268 458	3 009 186	176 122	—	—	3 453 766
Средства клиентов	19 724 166	2 386 823	1 834 076	3 113 883	—	27 058 948
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 420	14 000	21 325	—	—	43 745
Субординированные займы	3 475	16 817	20 628	163 680	493 948	698 548
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>20 004 519</b>	<b>5 426 826</b>	<b>2 052 151</b>	<b>3 277 563</b>	<b>493 948</b>	<b>31 255 007</b>

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

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

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	241 676	103 062	—	—	344 738
Средства клиентов	14 237 692	4 034 084	4 711 353	2 381 895	25 365 024
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 923	750 615	1 775 000	—	2 628 538
Субординированные займы	4 320	21 040	464 426	406 320	896 106
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>14 586 611</b>	<b>4 908 801</b>	<b>6 950 779</b>	<b>2 788 215</b>	<b>29 234 406</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	11 811 218	—	—	—	—	—	11 811 218
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	—	—	—	344 544	344 544
Торговые ценные бумаги	2 201 710	—	—	—	—	—	2 201 710
Средства в кредитных организациях	334	—	—	—	—	—	334
Кредиты клиентам	173 922	3 057 170	3 568 131	8 631 082	1 618 604	—	17 048 909
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	—	—	—	—
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	172 120	172 120
- удерживаемые до погашения	—	75 174	—	482 720	550 623	—	1 108 517
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	77 931	77 931
Основные средства	—	—	—	—	—	989 645	989 645
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	30 229	30 229
Прочие активы	122 607	—	—	—	—	—	122 607
<b>Итого активов</b>	<b>14 309 791</b>	<b>3 132 344</b>	<b>3 568 131</b>	<b>9 113 802</b>	<b>2 169 227</b>	<b>1 614 469</b>	<b>33 907 764</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	228 046	3 001 886	176 000	—	—	—	3 405 932
Средства клиентов	19 569 654	2 265 737	1 708 596	2 929 141	1 679	—	26 474 807
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 172	13 494	20 118	—	—	—	41 784
Текущие налоговые обязательства	1 190	11 342	—	—	—	—	12 532
Прочие обязательства	83 486	—	—	—	—	14 756	98 242
Субординированные займы	139	—	—	—	400 000	—	400 139
<b>Итого обязательств</b>	<b>19 890 687</b>	<b>5 292 459</b>	<b>1 904 714</b>	<b>2 929 141</b>	<b>401 679</b>	<b>14 756</b>	<b>30 433 436</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(5 580 896)</b>	<b>(2 160 115)</b>	<b>1 663 417</b>	<b>6 184 661</b>	<b>1 767 548</b>	<b>1 599 713</b>	<b>3 474 328</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>(5 580 896)</b>	<b>(7 741 011)</b>	<b>(6 077 594)</b>	<b>107 067</b>	<b>1 874 615</b>	<b>3 474 328</b>	



(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 г.:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 583 812	—	—	—	—	—	4 583 812
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	—	—	—	329 763	329 763
Торговые ценные бумаги	3 413 254	—	—	—	—	—	3 413 254
Средства в кредитных организациях	900 453	—	—	—	—	—	900 453
Кредиты клиентам	1 613 703	6 617 460	4 141 628	5 771 201	1 254 880	—	19 398 872
Инвестиционные ценные бумаги:							
- имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	203 845	203 845
- удерживаемые до погашения	—	83 286	24 653	671 069	553 046	—	1 332 054
Основные средства	—	—	—	—	—	1 032 544	1 032 544
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	—	83 161	83 161
Прочие активы	126 346	56 474	—	—	—	—	182 820
<b>Итого активов</b>	<b>10 637 568</b>	<b>6 757 220</b>	<b>4 166 281</b>	<b>6 442 270</b>	<b>1 807 926</b>	<b>1 649 313</b>	<b>31 460 578</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства кредитных организаций	240 413	102 000	—	—	—	—	342 413
Средства клиентов	13 968 284	3 734 679	4 383 202	2 295 571	—	—	24 381 736
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 813	668 955	1 529 050	—	—	—	2 300 818
Прочие обязательства	293 078	8 769	—	—	—	14 743	316 590
Текущие налоговые обязательства	1 570	32 995	—	—	—	—	34 565
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	—	56 769	56 769
Субординированные займы	—	—	450 000	400 000	—	—	850 000
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 606 158</b>	<b>4 547 398</b>	<b>6 362 252</b>	<b>2 695 571</b>	<b>—</b>	<b>71 512</b>	<b>28 282 891</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(3 968 590)</b>	<b>2 209 822</b>	<b>(2 195 971)</b>	<b>3 746 699</b>	<b>1 807 926</b>	<b>1 577 801</b>	<b>3 177 687</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>(3 968 590)</b>	<b>(1 758 768)</b>	<b>(3 954 739)</b>	<b>(208 040)</b>	<b>1 599 886</b>	<b>3 177 687</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени. В таблицах выше показан существенный дефицит в периоде до одного года. Банк получил значительные средства от акционеров и связанных сторон на финансирование кредитных операций в России (Прим. 25). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банка получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### Рыночный риск

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

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

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Кроме того, рыночный риск по торговому портфелю и неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

#### *Риск изменения процентной ставки*

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

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

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании торговых и неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Кроме того, чувствительность прибылей и убытков к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2012 и 2011 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в торговом и неторговом портфелях финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в % 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2012 г.</b>	<b>Изменение в % 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2011 г.</b>
Российский рубль	2,60%	122 876	5,51%	432 959
Российский рубль	-1,04%	(49 245)	-2,00%	(157 064)

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в % 2012 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2012 г.</b>	<b>Изменение в % 2011 г.</b>	<b>Чувствительность чистого процент- ного дохода 2011 г.</b>
Евро	0,47%	—	0,55%	5 440
Евро	-0,18%	—	-0,15%	(1 474)

**Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2012 г. по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на прибыли и убытки (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 г.</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</b>
Доллар США	10,72%	(1 643)	12,50%	10 841
Доллар США	-10,72%	1 643	-12,50%	(10 841)
Евро	9,49%	9 640	11,77%	272
Евро	-9,49%	(9 640)	-11,77%	(272)

**Риск изменения цен на акции**

Риск изменения цен на акции (или долевые инструменты) – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции (или долевые инструменты), которые не предназначены для торговли, может возникать у Банка по инвестиционному портфелю. В связи с тем, что на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не наблюдалось значительных позиций по котируемым акциям (или долевым инструментам) в торговом и инвестиционном портфелях, этот риск существенного влияния не оказывал.

**Риск досрочного погашения**

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

(в тысячах российских рублей)

**23. Управление рисками (продолжение)****Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система управления операционными рисками предусматривает: стандартизацию банковских операций и других сделок, регламентацию процедуры принятия решений о совершении операций и сделок, установление лимитов и ограничений на заключение сделок, эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит, полное протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка, автоматизация банковских технологий и защиты информации, многократное дублирование в реальном времени банковской информационной системы, резервирование технических средств и каналов связи (применение Резервного Центра, с синхронизацией информации в режиме реального времени), наличие плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций, плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, использование типовых форм договоров с контрагентами Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций ЦБ РФ и Базельского комитета по банковскому надзору. Начиная с 1 августа 2010 г. Банком проводится расчет норматива Н1 с учетом размера операционного риска. Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значение Н1 с учетом размера операционного риска находится в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным рискам (в т.ч. правовым рискам) ежегодно предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	2 201 626	84	–	2 201 710
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	172 120	172 120
	<b>2 201 626</b>	<b>84</b>	<b>172 120</b>	<b>2 373 830</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	3 408 109	5 145	–	3 413 254
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	203 845	203 845
	<b>3 408 109</b>	<b>5 145</b>	<b>203 845</b>	<b>3 617 099</b>

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом долговыми ценными бумагами, некотируемыми акциями (долями) и паями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	203 845	(31 725)	–	–	172 120
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>203 845</b>	<b>(31 725)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>172 120</b>

	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	Продажи	На 31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	575 478	41 905	22 050	(435 588)	203 845
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>575 478</b>	<b>41 905</b>	<b>22 050</b>	<b>(435 588)</b>	<b>203 845</b>

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2012 г.			2011 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого	Реализо- ванные доходы/ (расходы)	Нереализо- ванные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	–	(31 725)	(31 725)	41 905	–	41 905

(в тысячах российских рублей)

**24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справедли- вая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 811 218	11 811 218	—	4 583 812	4 583 812	—
Средства в кредитных организациях	334	334	—	900 453	900 453	—
Кредиты клиентам	17 048 909	17 166 374	117 465	19 398 872	19 566 314	167 442
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	1 108 517	1 170 466	61 949	1 332 054	1 362 221	30 167
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	(3 405 932)	(3 405 932)	—	(342 413)	(342 413)	—
Средства клиентов	(26 474 807)	(26 470 341)	4 466	(24 381 736)	(24 381 736)	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	(41 784)	(41 762)	22	(2 300 818)	(2 231 045)	69 773
Субординированные займы	(400 139)	(400 139)	—	(850 000)	(850 000)	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>183 902</b>			<b>267 382</b>

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

**25. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с Банком**

Категория «Прочие связанные стороны» включают себя ОАО «НК «Роснефть» (фактическую материнскую компанию Банка) и другие компании, входящие в группу ОАО «НК «Роснефть», кроме непосредственных акционеров Банка, отраженных по категории «Акционер(ы)».

Остатки по операциям со связанными сторонами Банка на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 г.			2011 г.		
	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>474 976</b>	–	–	<b>481 071</b>	–	–
Кредиты клиентам до вычета резервов	–	11 635	100 974	–	17 331	151 402
Резерв на обесценение	–	(116)	(32 312)	–	(172)	(15 140)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>–</b>	<b>11 519</b>	<b>68 662</b>	<b>–</b>	<b>17 159</b>	<b>136 262</b>
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>3 225 091</b>	–	<b>180 206</b>	<b>223 224</b>	–	<b>118 033</b>
Депозиты	–	9 005	5 219 775	–	19 813	2 232 761
Расчетные и текущие счета	–	1 549	1 010 359	–	3 018	895 256
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>–</b>	<b>10 554</b>	<b>6 230 134</b>	<b>–</b>	<b>22 831</b>	<b>3 128 017</b>
<b>Субординированные займы</b>	<b>–</b>	–	<b>400 139</b>	<b>–</b>	–	<b>850 000</b>

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами Банка:

	За год, завершившийся 31 декабря					
	2012 г.			2011 г.		
	Акционер	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам клиентам	205	1 417	11 961	2 014	1 180	11 573
Процентные расходы по средствам клиентов	31 989	589	144 765	545	1 101	74 934
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(65 672)	–	(3 670)	(18 905)	–	(9 996)
Процентные расходы по субординированным займам	–	–	(39 999)	–	–	(51 000)
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	–	(56)	17 172	–	59	12 640
Комиссионные доходы	42 121	–	138 482	39 381	–	116 002
Комиссионные расходы	(96 410)	–	(7 130)	(96 102)	–	(5 734)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	30 887	36 082
Краткосрочные премиальные выплаты	3 022	–
Отчисления на социальное обеспечение	136	139
Прочие выплаты	21	–
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>34 066</b>	<b>36 221</b>

(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством, и государственными учреждениями**

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактическую материнскую компанию Банка.

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ОАО «НК «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Банка с такими предприятиями и государственными учреждениями представлены ниже.

В таблице ниже указаны остатки по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством, и государственными учреждениями на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	2012 г.	2011 г.
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 729 762	1 013 583
Денежные средства на ММВБ	502 299	136 426
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 232 061</b>	<b>1 150 009</b>
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>344 544</b>	<b>329 763</b>
Облигации федерального займа	232 901	217 603
Еврооблигации Российской Федерации	—	200 122
Корпоративные облигации	454 332	876 968
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>687 233</b>	<b>1 294 693</b>
Депозиты в Банке России	—	900 099
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>—</b>	<b>900 099</b>
Облигации федерального займа	908 269	911 729
Муниципальные облигации	200 248	395 672
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 108 517</b>	<b>1 307 401</b>

Банк предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, и государственным учреждениям, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с предприятиями, связанными с государством, и государственными учреждениями на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

**Кредиты клиентам**

Заемщик	Отрасль экономики	2012 г.	2011 г.
Клиент 1	Государственные и муниципальные органы власти	350 570	150 173
Клиент 2	Государственные и муниципальные органы власти	250 000	30 000
Клиент 3	Коммерческие организации, находящиеся с государственной собственности	121 016	120 625
<b>Итого кредитов клиентов</b>		<b>721 586</b>	<b>300 798</b>

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами Банка осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Дополнительная информация об операциях со связанными сторонами Банка представлена в примечаниях 5, 6, 7, 8, 9, 15, 16, 18.



(в тысячах российских рублей)

**26. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	2 375 077	2 018 025
Дополнительный капитал	1 766 761	1 222 192
<b>Итого капитал</b>	<b>4 141 838</b>	<b>3 240 217</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>18 819 603</b>	<b>18 639 471</b>
Норматив достаточности капитала	14,9%	12,0%

**27. События после отчетной даты**

С отчетной даты по дату утверждения настоящей финансовой отчетности отсутствовали существенные события, которые могли бы повлиять на финансовую отчетность Банка.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.Р. Павлюк

Э.К. Шнитко

26 марта 2013 г.



Президент

Главный бухгалтер