

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1 Основные виды деятельности и их организация

#### 1.1 Виды деятельности и их организация

Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество (далее – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России от 09.04.1992, регистрационный номер 1751.

Основными операциями, совершаемыми Банком и оказавшими наибольшее влияние на изменения финансового результата 2012 года, являлись:

- привлечение денежных средств (депозиты и векселя собственные);
- размещение денежных средств (кредитные операции);
- осуществление операций с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 107023, г. Москва, ул. Б. Семеновская, д. 32, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 6 520 человек (2011 год – 3 901 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

Банк имеет 25 филиалов в Российской Федерации. Кроме того, у Банка имеется 1 представительство в Республике Беларусь, г. Минск.

17 сентября 2012 года состоялась реорганизация Банка в форме присоединения к нему ЗАО «Республиканский Банк» и ЗАО «Компания ЛИГА» (в отдельности именуемые «Присоединяемое общество» или совместно – «Присоединяемые общества») и конвертация акций по установленным коэффициентам, одобренным акционерами указанных Присоединяемых обществ. Основной целью присоединения было достижение наиболее эффективного использования собственных средств (капитала) Присоединяемых обществ, повышение конкурентоспособности услуг, предоставляемых на финансовом рынке, оптимизация структуры корпоративного управления, сокращение издержек, увеличение прибыли и объемов предоставляемых услуг. Присоединяемые общества с 17 сентября 2012 года были исключены из Единого государственного реестра юридических лиц. В ходе обмена акций Банк передал акционерам Присоединяемых обществ свои обыкновенные акции взамен на обыкновенные акции Присоединяемых обществ. Акции каждого Присоединяемого общества были обменены в соответствии с согласованной сторонами пропорцией.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

Конечные собственники	Доля владения 2012 год (%)
<b>Юридическое лицо</b>	
Республиканская Финансовая Корпорация ОАО	98,59%
<b>Физические лица</b>	
Взносы физических лиц (в количестве 36 698 чел.)	1,41%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

  

Конечные собственники	Доля владения 2011 год (%)
<b>Физические лица</b>	
Мальчевский Анджей Рышардович	54,82%
Янин Виктор Станиславович	19,89%
Васильев Дмитрий Александрович	19,38%
Взносы физических лиц	0,14%
<b>Юридические лица</b>	
АКБ Мособлбанк ОАО	5,54%
Национальный фонд Святого Трифона	0,23%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

#### 1.2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

### 2 Основы составления отчетности и принципы учетной политики

#### 2.1 Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: имущество, инвестиционная недвижимость, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

1. Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации». Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

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

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

1. 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 обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 01 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.
2. 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 ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.
3. 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 ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.
4. МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 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 компаний в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в



- деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.
5. 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 01 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 ее финансовое положение и результаты деятельности.
6. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.), и МСФО (IFRS) 12 «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 01 января 2013 г. или после этой даты.
7. 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 01 января 2013 г.
8. Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 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 стоимости услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.
9. 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 в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2012 г. или после этой даты.
10. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Согласно данным поправкам компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечивают пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компаний. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты.
11. Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закреплённым правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения 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 взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому прямое осуществление взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда прямым 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 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2014 г. или после этой даты.
12. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством». Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

## Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

1. МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

2. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
3. МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
4. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

## 2.2 Существенные суждения и оценочные значения

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

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или скидки от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или скидки, которые отражают кредитный spread по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Также премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк рассматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о



прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководство при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях в ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельным значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существуют более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассмотреть такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющих в наличии для продажи, как обесцененные в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

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

## 2.3 Основные принципы учетной политики

### 2.3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства в банках до востребования или с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

### 2.3.2 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

### 2.3.3 Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

#### Дата признания

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

#### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся к этой категории по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методах учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или в тех, и других, управление которыми осуществляются и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;

- « финансовый инструмент содержит встроены производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроены производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа. В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

#### «Доход за первый день»

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

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

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

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

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

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

#### 2.4 Финансовые инструменты: прекращение признания

##### Финансовые активы

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

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

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

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

##### Финансовые обязательства

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



## 2.5 Обесценение финансовых активов

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

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

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк 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. Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- нарушение договора по оплате основной суммы или процентов;
- трудности заемщика, связанные с потоком денежных средств (например, отношение собственного капитала к общей сумме активов, чистый доход с продаж, выраженный в процентах);
- нарушение условий кредитного договора;
- начало процедуры банкротства;
- ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- ухудшение стоимости залога;
- и понижение ниже уровня категории инвестиции.

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

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты 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 оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание ранее суммы позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлялся 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 активы, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, 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 отчете о 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 как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

### Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее

признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

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

#### **Реструктуризация кредитов**

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

#### **2.6 Договоры РЕПО и обратного РЕПО**

Признание в балансе ценных бумаг, проданных с обязательством выкупа на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не прекращается. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупкой учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродажи на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **2.7 Взаимозачет финансовых инструментов**

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

#### **2.8 Аренда**

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

##### **Банк в качестве арендатора**

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

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

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

##### **Банк в качестве арендодателя**

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

#### **2.9 Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономическую выгоду, 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой



ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются в 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 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 операции

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 компаний, 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.

#### Чистые доходы от торговых операций

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

#### Доход от аренды

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

## 2.10 Основные средства

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

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 01 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольший из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

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

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

Здания	3,33%-4%
Транспортные средства	20%-33%
Рабочие машины и оборудование	14,29%-48%
Вычислительная техника	20%-48%
Банковское оборудование	14%-33%
Стационарное оборудование	10%-33,33%
Специальное банковское оборудование	5%-7%
Мебель	14,29%-48%
Специальный транспорт	14,29%

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

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

#### Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по

фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменению предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

Программное обеспечение 20%-100%

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

#### 2.11 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

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

#### 2.12 Договоры финансовой гарантии

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

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

#### 2.13 Резервы

Резервы признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

#### 2.14 Уставный капитал

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

#### 2.15 Переоценка иностранной валюты

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

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

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 г. – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### 2.16 Налоги на прибыль

##### 2.17.1 Текущий налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

##### 2.17.2 Отложенный налог



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

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

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временная разница будет уменьшена в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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

## 2.17 Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

## 2.18 Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

## 2.19 Объединению бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компании отдельных в основных договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятым им обязательствам. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

## 2.20 Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов. Активы и обязательства компаний, переданные между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовывающуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в финансовой отчетности как корректировка капитала.

## 3 Пересчет сравнительной информации

В ходе подготовки финансовой отчетности Банка за 2012 год были выявлены следующие неточности, содержащиеся в ранее выпущенной финансовой отчетности за 2011 год, в связи с этим был произведен пересчет данных финансовой отчетности за 2011 год.

Ниже приводится влияние пересчета на показатели указанной финансовой отчетности.

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью за 2011 год	Влияние на показатели 2011 года	После пересчета 2011 год
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Основные средства	1 960 551	47 638	2 008 189
Нематериальные активы	16 489	43	16 532
Текущие требования по налогу на прибыль	18 280	(16 260)	0
Прочие активы	1 437 886	17 275	1 455 161
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	(17 275)	(17 275)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(84 114)	16 260	(67 854)
Отложенное налоговое обязательство	(57 524)	(2 528)	(60 052)
Прочие резервы	(468 825)	(10 109)	(478 934)
Нераспределенная прибыль	(2 058 402)	(35 044)	(2 103 446)
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Заработная плата и административные расходы	(3 143 695)	35 044	(3 108 651)
<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	588 031	12 637	598 668
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(117 208)	(2 528)	(119 736)

## 4 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	4 023 119	3 305 432
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 550 846	1 145 943
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях		
- Российской Федерации	1 346 892	121 912
- других стран	197 858	67 810
Счета кредитной организации по другим операциям	-	48 337
Счета кредитной организации на ОРЦБ	-	10
Включено в денежные средства и их эквиваленты	9 118 715	4 689 444
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>9 118 715</b>	<b>4 689 444</b>

Касса и остатки на счетах в центральных банках не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

## 5 Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Драгоценные металлы	4 284	10 782
<b>Итого драгоценные металлы и природные драгоценные камни</b>	<b>4 284</b>	<b>10 782</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года драгоценные металлы представлены золотыми инвестиционными монетами.



**6 Обязательные резервы в Центральном банке**

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательные резервы в Банке России	1 077 976	815 916
<b>Итого обязательные резервы в Банке России</b>	<b>1 077 976</b>	<b>815 916</b>

**7 Средства в других финансовых институтах**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	447 125	10 506
Текущие счета кредитных организаций	2 519	38 878
Прочие суммы к получению	80 928	25 101
Срочные депозиты в кредитных организациях	1 309	300
Векселя кредитных организаций	202 225	*
Требования к ГРКЦ	-	28 545
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>	<b>734 106</b>	<b>109 330</b>
За вычетом резерва под обесценение	(977)	(131)
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>733 129</b>	<b>109 199</b>
Краткосрочные	733 129	109 330

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, превышающих 10% капитала Банка. Остаток денежных средств на текущих счетах кредитной организации АКБ «МАСТЕР-БАНК» ОАО (100%). Наибольшая сумма кредитов, предоставленных кредитным организациям, представляет собой кредит, выданный ОАО Банк «Развитие-Столица» в сумме 446 148 тыс. руб. (99,78% от общей суммы кредитов, предоставленных кредитным организациям).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения. Сверка счета оценочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 01 января:	(131)	(3 306)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(846)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	3 175
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(977)</b>	<b>(131)</b>

**8 Кредиты и дебиторская задолженность**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	22 310 840	17 744 002
Овердрафт	407 588	105 623
Кредитование предприятий малого бизнеса	121 680	58 312
Прочее	52 900	2 006
<b>Физические лица:</b>		
Автокредитование	1 556 273	1 320 387
Потребительское кредитование	1 188 442	1 257 438
Ипотечное кредитование	707 369	395 712
Овердрафт	3 115	3 912
Прочее	-	749
<b>Прочее</b>	<b>507 716</b>	<b>3 576</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>26 855 923</b>	<b>20 892 217</b>
За вычетом резерва под обесценения	(1 922 329)	(2 037 267)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>24 933 594</b>	<b>18 854 950</b>
Краткосрочные	21 880 664	13 290 995
Долгосрочные	4 975 261	7 801 222

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка не было заемщиков, чьи остатки по кредитам превышали бы 10% от капитала Банка.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

2012 год	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафт	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
Резерв под обесценение на 01 января:	(1 550 587)	(27 267)	(3 446)	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(153 495)	(14 157)	(1 253)	(5 483)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	8 182	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 695 900)	(41 424)	(4 699)	(5 483)

2012 год	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты	Прочее
Резерв под обесценение на 01 января:	(210 521)	-	(243 846)	(1 585)	(15)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 532)	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	107 609	-	173 475	1 556	15
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	21	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(102 891)	(1 532)	(70 371)	(29)	-

2011 год	Юридические лица			
	Коммерческое кредитование	Овердрафт	Кредитование предприятий малого бизнеса	Прочее
Резерв под обесценение на 01 января:	(907 535)	-	-	(3 310)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(643 052)	(27 267)	-	(135)
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(1 550 587)	(27 267)	-	(3 445)

2011 год	Физические лица				
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Овердрафты	Прочее
Резерв под обесценение на 01 января:	(939 158)	-	(13 006)	(522)	(6)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	-	(230 840)	(1 063)	(9)
Восстановление резерва под обесценение в течение года	728 637	-	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(210 521)	-	(243 846)	(1 585)	(15)

9	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
	- зарегистрированные на фондовой бирже	5 599	-
	Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
	- зарегистрированные на фондовой бирже	3 406	965 822
	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 005	965 822
	Бессрочные	3 406	965 822
	Долгосрочные	5 599	-

Долговые и долговые ценные бумаги представлены акциями и облигациями российских организаций.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
--	----------------------	----------------------

Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
Долговые ценные бумаги



-ОАО «Газпром»	3 406	-
-ООО «УК «Агата»	-	524 264
-ООО «УК «Монтеc Аурис»	-	390 040
-ОАО «Газпром нефть»	-	51 518
Долговые ценные бумаги		
-ОАО «Газпром нефть»	3 003	-
-ОАО «МТС»	2 596	-

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

9 005 965 822

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
С рейтингом BBB	3 406	-
С рейтингом BBB-	3 003	51 518
С рейтингом BB+	2 596	-
Без рейтинга	-	914 304
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 005	965 822

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	50 991	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-
Долгосрочные	50 991	-

Долговые ценные бумаги представлены облигациями российской кредитной организации.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
ОАО АКБ «Российский Капитал»	50 991	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
С рейтингом В+	50 991	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Земля	Транспортные средства	Гаражные машины и оборудование	Вычислительная техника	Банковское оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	58 035	33	31 538	1 976	12 428	73 606	25 040	17 825	155 380	8 498	384 359
Первоначальная стоимость (или оценка)											
Остаток на начало 2011 года	60 654	33	42 058	3 806	33 871	84 114	34 330	132	155 380	17 390	454 768
Поступления	852 386	-	24 084	2 251	11 822	34 292	18 447	10 906	177 375	9 945	1 141 507
Выбытия	-	-	-	-	-	-	(20 000)	-	-	(8 850)	(28 850)
Переоценка	598 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	598 668
Убытки от обесценения, относимые в отчет о прибылях и убытках	(12 637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12 637)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(32 882)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 882)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	1 466 188	33	66 142	6 057	45 693	118 406	32 777	34 038	332 755	18 485	2 120 574
Эффект от объединения в результате реорганизации	3 827 678	10 397	8 865	643	5 682	7 911	2 569	1 241	-	-	3 864 986
Поступления	749 491	-	40 060	3 214	13 811	139 300	80 270	5 230	-	32 223	1 064 499
Выбытия	-	(33)	(3 288)	-	(227)	(1 344)	(553)	(81)	(130 448)	(10 203)	(146 177)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года	6 043 357	10 397	112 679	9 914	64 959	264 273	115 063	40 428	202 307	40 505	6 903 882
Накопленная амортизация											
Остаток на начало 2011 года	2 619	-	10 520	1 830	21 443	10 508	9 292	5 307	-	8 892	70 411
Амортизационные отчисления за отчетный период	30 263	-	18 928	1 855	12 445	12 927	10 480	7 002	-	1 953	95 853
Выбытия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 850)	(8 850)
Списание амортизации против первоначальной стоимости при переоценке	(32 882)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 882)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	-	-	29 448	3 685	33 888	23 435	19 772	12 309	-	1 995	124 532
Эффект от объединения в результате реорганизации	62 612	-	3 005	380	4 600	4 453	974	1 138	-	-	77 248
Амортизационные отчисления за отчетный период	171 155	-	12 472	1 149	11 001	18 758	14 620	7 402	-	20 340	256 897
Выбытия	-	-	(2 059)	-	(201)	(404)	(253)	(53)	-	(10 203)	(13 173)
Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года	233 767	-	42 866	5 214	49 374	46 242	35 113	20 796	-	12 132	445 504
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	5 809 590	10 397	69 813	4 700	15 585	218 031	70 950	19 632	202 307	28 373	6 458 378

12	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 340 600	1 360 597
	Расчеты по зарплате персоналу	74 997	-
	Конверсионные операции	50 662	6 491
	Расходы будущих периодов	40 852	63 205
	Расчеты по брокерским операциям	941	101
	Предоплата по налогам	-	6 621
	Наращенные доходы	-	4 155
	Прочие	143 974	14 021
	За вычетом резерва под обесценение	-	-
	<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 652 026</b>	<b>1 455 161</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года наибольшую сумму дебиторской задолженности составляют расчеты с ОАО «Медиа Группа «Событие» (7,36%), «ОпэнВей Текнолоджиз Лтд.» (3,28%).

13	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Средства других финансовых институтов		
	Корреспондентские счета		
	-кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	101 646	409 609
	-прочие	3 185	6 526
	Кредиты банков, в том числе кредиты «овернайт» и до востребования	20 000	-
	Обязательство по ФОРУ	15 212	38 412
	<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>140 043</b>	<b>454 547</b>
	Краткосрочные	140 043	454 547
	Средства клиентов		
	Крупные компании		
	-Текущие/расчётные счета	3 892 220	532 949
	-Срочные депозиты	1 720 803	734 896
	Малые и средние компании		
	-Текущие/расчётные счета	3 839 735	1 865 690
	-Срочные депозиты	4 525 796	2 696 925
	Индивидуальные предприниматели		
	-Текущие/расчётные счета	440 157	239 822
	-Срочные депозиты	171 598	-
	Физические лица		
	-Текущие/счета до востребования	2 930 016	1 602 604
	-Срочные депозиты	16 584 587	16 407 604
	Прочие	256 157	120 499
	<b>Итого средства клиентов</b>	<b>34 361 069</b>	<b>24 220 989</b>
	Краткосрочные	28 982 360	12 576 566
	Долгосрочные	5 378 709	11 644 423

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

14	Субординированный депозит (кредит)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
	Субординированный депозит (кредит)	273 354	389 765
	<b>Итого субординированный депозит (кредит)</b>	<b>273 354</b>	<b>389 765</b>

Номинальная стоимость субординированных депозитов привлеченных Банком от иностранной компании Lukmint Holdings LTD составляет 9 000 тыс. долларов США. Договорной срок погашения субординированных депозитов 2017–2041 гг., процентная ставка по этим депозитам составляет 3,75% годовых с ежеквартальной выплатой процентов.

15	Выпущенные долговые ценные бумаги	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012 года	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011 года
	Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ	7,20%	1 284 702	7,56%	670 561
	Выпущенные долговые ценные	-	-	4,55%	8 543



бумаги, номинированные в Евро

<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1 284 702</b>	<b>679 104</b>
--	------------------	----------------

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены собственным процентными и дисконтными векселями Банка. Основными векселедержателями являются ООО «Прод-К» и ООО «Республиканская Инвестиционная Компания» (71,34 % от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

**16 Прочие обязательства**

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Заработная плата	81 294	109 385
Налоги к уплате	81 232	53 908
Доходы будущих периодов	46 856	2 284
Кредиторская задолженность	59 696	32 320
Прочие	472	420
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>269 550</b>	<b>198 377</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года статья «Заработная плата» на 99,94% сформирована расчетами с персоналом по неиспользованным отпускам. Наибольшие суммы налогов к уплате составляют расчеты с бюджетом по неиспользованным отпускам сотрудников (31,99%) и налог на имущество (32,69%).

**17 Отложенные налоги на прибыль**

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(327 336)	(302 564)
<b>Изменения Отложенного налогообложения, связанные с:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибыли или убытков	46 793	59 682
Справочно: Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	119 734	119 734
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(59 682)	(52 204)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(340 225)</b>	<b>(295 086)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0% (2011 г.: 15%, 9% и 0%), а также по дивидендам, которые облагаются по стандартной ставке налога 9% (2011 г.: 9%).

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>		
Резерв под обесценение	110 139	0 069
Начисленные непроцентные доходы и расходы	24 168	20 585
Начисленные процентные доходы и расходы	443	30 122
Амортизация	14 734	268
Прочие	413	-
Финансовые активы по справедливой стоимости	3	137
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>149 900</b>	<b>60 161</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>		
Основные средства	(100 355)	(119 734)
Прочие	(2 752)	-
Лизинг	-	(479)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива/(обязательства)</b>	<b>(103 107)</b>	<b>(120 213)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)</b>	<b>46 793</b>	<b>(60 052)</b>

# 18 Акционерный капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Итого
Остаток на 31 декабря 2010 года	270 650 000	270 650	270 650
Собственные выкупленные акции	(15 000 000)	(15 000)	(15 000)
Остаток на 31 декабря 2011 года	255 650 000	255 650	255 650
Собственные выкупленные акции	15 000 000	15 000	15 000
Увеличение уставного капитала о ходе реорганизации	3 458 491 000	3 458 491	3 458 491
<b>Итого акционерный капитал на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 729 141 000</b>	<b>3 729 141</b>	<b>3 729 141</b>

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 21.06.2012 было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему ЗАО «Республиканский Банк» и ЗАО «Компания ЛИГА», об увеличении уставного капитала путем размещения 3 458 491 000 штук дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 1 рубль каждая на общую сумму по номинальной стоимости 3 458 491 000 рублей. Размещение обыкновенных акций дополнительного выпуска осуществлялось путем конвертации в них обыкновенных акций присоединяемого ЗАО «Республиканский Банк» и обыкновенных акций присоединяемой ЗАО «Компания ЛИГА».

По состоянию на 31 декабря 2012 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль каждая и обладают одинаковыми правами.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2012 года, согласно российской отчетности Банка, распределяемая прибыль составила 358 630 тыс. руб., а нераспределяемая прибыль – 2 542 013 тыс. руб. (31 декабря 2011 года соответственно: 1 881 741 тыс. руб., 541 855 тыс. руб.)

Нераспределяемая прибыль (в т.ч. резервный фонд) включает средства, резервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств. Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам, в размере 5% уставного капитала Банка путем ежегодных отчислений не менее 5% чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

# 19 Условные активы и обязательства

## Экономическая среда

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

## Юридическая среда

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

## Финансовые обязательства

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии	1 380 607	1 048 600
Выданные гарантии и поручительства	311 144	728 568
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 699 751</b>	<b>1 777 168</b>

Сверка счета оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение на 01 января:	(17 275)	(47 391)
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(147 763)	-
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	30 116
Резерв под обесценение на 31 декабря:	(165 038)	(17 275)

## Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приводится информация о приблизительном размере арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	878 232	941 128
От 1 года до 5 лет	246 657	3 102 118
Более 5 лет	169	34 648

<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>		<b>1 125 058</b>	<b>4 077 894</b>
<hr/>			
<b>20 Чистые процентные доходы и расходы</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	
Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Кредиты и дебиторская задолженность	3 490 719	2 918 371	
Финансовые активы	101 432	13 959	
Средства в других финансовых институтах	62 487	11 301	
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>3 654 638</b>	<b>2 943 631</b>	
Средства клиентов	(2 587 065)	(1 812 739)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(72 016)	(50 531)	
Текущие/расчетные счета	(61 190)	(25 972)	
Средства других финансовых институтов	(7 106)	(21 584)	
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(2 727 385)</b>	<b>(1 910 836)</b>	
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>927 253</b>	<b>1 032 795</b>	
<hr/>			
<b>21 Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 143	1 037 213	
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>162 143</b>	<b>1 037 213</b>	
<hr/>			
<b>22 Комиссионные доходы и расходы</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	
Комиссионные доходы			
Комиссия по выданным гарантиям	1 179 269	188 110	
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	916 578	310 726	
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	47 963	32 636	
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	12 340	2 606	
Комиссия по другим операциям	10 437	25 998	
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	-	11	
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 166 587</b>	<b>569 086</b>	
Комиссионные расходы			
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(77 580)	(43 221)	
Комиссия по операциям инкассации	(5 525)	-	
Комиссия по процессингу пластиковых карт	(4 232)	-	
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 777)	(2 983)	
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(311)	(146)	
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	-	(1 706)	
Комиссия по другим операциям	(18 378)	(18 917)	
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(108 803)</b>	<b>(66 973)</b>	
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 057 784</b>	<b>502 113</b>	
<hr/>			
<b>23 Дивидендный доход</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 416	
<b>Итого дивидендный доход</b>	<b>-</b>	<b>1 416</b>	



**24 Прочие операционные доходы**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доходы от безвозмездно полученного имущества	702 000	-
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	543 927	16
Штрафы, пени, неустойки полученные	207 478	570 570
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	28 594	13 538
Доходы от операций с драгоценными металлами	-	12 419
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	2 477
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2 959	-
Прочее	287 071	1 460 340
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 752 297</b>	<b>2 065 360</b>

**25 Заработная плата и административные расходы**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Затраты на персонал	(2 908 093)	(1 337 290)
Расходы по налогам (за исключением налога на прибыль)	(203 646)	(711 788)
Арендная плата	(702 511)	(522 064)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(114 243)	(146 535)
Расходы от операций с выпущенными ценными бумагами	(21 039)	-
Расходы на охрану	(280 947)	(137 682)
Амортизация основных средств	(256 897)	(95 853)
Административные расходы	(67 081)	(71 266)
Расходы на рекламу	(96 838)	(27 979)
Расходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	-	(19 158)
Убытки от обесценения основных средств	-	(12 637)
Профессиональные услуги (связь, страхование и другие)	(3 336)	(3 371)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(18 514)	(1 173)
Прочее	(3 719)	(21 815)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(4 676 954)</b>	<b>(3 108 651)</b>

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

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

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

**26 Политика управления рисками**

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

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

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

Кредитный риск, риск ликвидности, а также риск изменения процентных ставок и валютный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности. Ниже представлена применяемая Банком политика управления указанными рисками.

**26.1 Кредитный риск**

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

**Анализ резерва под обесценение**

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

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждого из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

Внутренний рейтинг Банка	Кредиты и дебиторская задолженность					
	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Сумма	Обесценению	Чистая сумма	Сумма	Обесценению	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>						
1. Стандартные ссуды	5 109 034	-	5 109 034	-	-	-
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	13 918 847	(923 320)	12 995 527	11 999 613	(446 185)	11 553 428
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	273 165	(167 970)	105 195	3 004 810	(769 243)	2 235 567
4. Обесцененные	58 465	(58 465)	-	703 284	(630 499)	72 785
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>						
1. Стандартные ссуды	1 873 401	-	1 873 401	1 057 534	-	1 057 534
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	5 603 824	(770 656)	4 833 168	4 072 492	(167 980)	3 904 512
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	19 189	(1 920)	17 269	54 484	(23 360)	31 124
<b>Итого</b>	<b>26 855 925</b>	<b>(1 922 331)</b>	<b>24 933 594</b>	<b>20 892 217</b>	<b>(2 037 267)</b>	<b>18 854 950</b>

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

- задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- нарушение условий кредитного договора;
- инициирование процедуры банкротства;
- ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- снижение стоимости залога; и
- снижение качества ниже уровня категории инвестиций.

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

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются:

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

#### Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Примечание	Общая сумма максимального кредитного риска	
		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и их эквиваленты	<u>4</u>	9 118 715	4 089 444
Средства в других финансовых институтах	<u>7</u>	733 129	100 199
Кредиты и дебиторская задолженность	<u>8</u>	24 933 594	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>9</u>	9 005	965 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>10</u>	50 991	-
Прочие активы	<u>12</u>	1 652 026	1 455 161
Условные активы и обязательства			
Финансовые гарантии	<u>19</u>	311 144	728 568
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера	<u>19</u>	1 388 607	1 048 600

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

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

Как показано выше, 67,83 % общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 72,35%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контролировать и поддерживать минимальный размер кредитного риска, возникающего по портфелю ссуд и авансов и долговых ценных бумаг на основе следующего:

- 72,22% ссуд и дебиторской задолженности относятся в две категории высшего качества по системе внутреннего рейтинга (в 2011 году: 74,73%);
- 90,96% ссуд и дебиторской задолженности портфеля не считаются ни просроченными, ни обесцененными (в 2011 году: 93,47%);
- Из 19 355 671 тыс. руб. ссуд и дебиторской задолженности, оцененных на индивидуальной основе, менее 1% являются обесцененными;
- Банк вел более жесткий процесс отбора клиентов для предоставления им ссуд и дебиторской задолженности.

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

**Анализ просроченных, но не обесцененных ссуд**

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

31 декабря 2012 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Коммерческое кредитование	22 207 476	42 007	14 455	23 192	21 022	22 308 151
Потребительское кредитование	901 698	222 448	23 857	1 777	17 196	1 166 977
Автокредитование	1 317 151	154 189	22 877	22 104	8 700	1 525 021

31 декабря 2011 года	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
Коммерческое кредитование	10 974 731	185 864	107 234	35 267	41 839	17 344 935
Потребительское кредитование	1 243 056	6 594	37	508	4 948	1 255 143
Автокредитование	1 018 318	275	79	248	146	1 019 066

#### Анализ обесцененных ссуд

	Кредиты и дебиторская задолженность	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Обесцененные ссуды</b>		
- автокредитование	31 253	301 322
- потребительское кредитование	21 485	2 295
- коммерческое кредитование	2 689	399 667
- кредитование предприятий малого бизнеса	2 285	-
- прочее	793	-
<b>Справедливая стоимость залогового обеспечения</b>	268 589	53 762

#### Анализ географической концентрации кредитного портфеля

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

Нижне приведена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Европа	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	9 920 857	197 858	9 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4 284	-	4 284
Обязательные резервы в Банке России	1 077 976	-	1 077 976
Средств в других финансовых институтах	733 129	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	24 933 594	-	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости	9 005	-	9 005
через прибыль или убыток			



31 декабря 2012 года	Россия	Европа	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-	50 991
Основные средства	6 430 005	-	6 430 005
Нематериальные активы	28 373	-	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	15 385	-	15 385
Прочие активы	1 652 026	-	1 652 026
<b>Итого</b>	<b>43 855 625</b>	<b>197 858</b>	<b>44 053 483</b>

  

31 декабря 2011 года	Россия	Европа	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 689 444	-	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	10 782	-	10 782
Обязательные резервы в Банке России	815 916	-	815 916
Средства в других финансовых институтах	41 389	67 810	109 199
Кредиты и дебиторская задолженность	18 854 950	-	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости	-	-	-
через прибыль или убыток	965 822	-	965 822
Основные средства	2 008 189	-	2 008 189
Нематериальные активы	16 532	-	16 532
Прочие активы	1 432 063	23 098	1 455 161
<b>Итого</b>	<b>28 835 087</b>	<b>90 908</b>	<b>28 925 995</b>

**Анализ отраслевой концентрации кредитного портфеля**

Ниже приложена концентрация активов Банка, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года.

31 декабря 2012 года	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Государственный сектор	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	9 118 715	-	-	-	-	-	-	-	9 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4 284	-	-	-	-	-	-	-	4 284
Обязательства резервы в Банке России	1 077 976	-	-	-	-	-	-	-	1 077 976
Средства в других финансовых институтах	733 129	-	-	-	-	-	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	497 650	2 509 354	79 730	12 728 071	-	5 721 432	116 981	3 280 376	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 409	-	-	-	2 596	-	-	9 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-	-	-	-	-	-	-	50 991
Основные средства	6 430 006	-	-	-	-	-	-	-	6 430 006
Нематериальные активы	28 373	-	-	-	-	-	-	-	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	15 385	-	-	-	-	-	-	-	15 385
Прочие активы	17 550	2 130	67 330	221 801	4 490	988 012	234 561	116 152	1 652 026
Итого	17 974 058	2 517 893	147 060	12 949 872	4 490	6 712 040	351 542	3 396 528	44 053 483

31 декабря 2011 года	Финансовые учреждения	Производство	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Государственный сектор	Прочие отрасли	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 689 444	-	-	-	-	-	-	-	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	10 782	-	-	-	-	-	-	-	10 782

металлы и природные драгоценные камни									
Обязательные резервы в Банке России	815 916	*	*	-	-	-	-	-	815 916
Средства в других финансовых институтах	109 199	*	*	*	*	*	*	*	109 199
Кредиты и дебиторская задолженность	*	3 327 746	468 897	10 666 601	*	1 801 761	60 539	2 529 406	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток									
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	*	*	*	*	*	*	*	965 822
Основные средства	2 008 189	-	-	-	-	-	-	-	2 008 189
Нематериальные активы	16 532	-	-	-	-	-	-	-	16 532
Прочие активы	*	1 199 629	*	*	22 906	125 841	*	106 785	1 455 161
<b>Итого</b>	<b>8 615 884</b>	<b>4 527 375</b>	<b>468 897</b>	<b>10 666 601</b>	<b>22 906</b>	<b>1 927 602</b>	<b>60 539</b>	<b>2 636 191</b>	<b>28 925 995</b>

Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены. Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 521 933 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 411 303 тыс. руб.).

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	511 949	387 619
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 982	-
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	8 002	1 778
Автокредитование	-	21 906
Ипотека	-	-
<b>Итого</b>	<b>521 933</b>	<b>411 303</b>

## 26.2 Рыночные риски

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2012 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

## 26.3 Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Департамент финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

## 26.4 Валютный риск

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют



минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

	На 31 декабря 2012 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 594 653	961 208	543 813	6 615	12 426	9 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	4 284	-	-	-	-	4 284
Обязательные резервы в Банке России	1 077 976	-	-	-	-	1 077 976
Средства в других финансовых институтах	260 343	462 433	10 353	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	21 977 568	1 671 416	1 204 006	-	-	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 006	-	-	-	-	9 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 991	-	-	-	-	50 991
Основные средства	6 430 005	-	-	-	-	6 430 005
Нематериальные активы	28 373	-	-	-	-	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	15 385	-	-	-	-	15 385
Прочие активы	1 594 531	47 842	9 653	-	-	1 652 026
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>39 043 114</b>	<b>3 142 901</b>	<b>1 848 427</b>	<b>6 615</b>	<b>12 426</b>	<b>44 053 483</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	50 629	89 147	267			140 043
- средства клиентов	29 842 844	2 700 542	1 745 885	6 893	4 905	34 361 059
Субординированный депозит (кредит)	-	273 354	-	-	-	273 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 284 702	-	-	-	-	1 284 702
Прочие обязательства	260 025	9 433	92	-	-	269 550
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	165 038	-	-	-	-	165 038
Отложенное налоговое обязательство	72 941	-	-	-	-	72 941
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>31 676 179</b>	<b>3 132 476</b>	<b>1 746 244</b>	<b>6 893</b>	<b>4 905</b>	<b>36 566 697</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7 366 935</b>	<b>10 425</b>	<b>102 183</b>	<b>(278)</b>	<b>7 521</b>	<b>7 486 786</b>
<b>Условные активы и обязательства</b>	<b>1 699 751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 699 751</b>

	На 31 декабря 2011 года					
	Рубли	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 456 783	1 034 785	197 876	-	-	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	10 782	-	-	-	-	10 782

Обязательные резервы в Банке России	815 916	-	-	-	-	815 916
Средства в других финансовых институтах	55 629	31 234	22 336	-	-	109 199
Кредиты и дебиторская задолженность	17 165 647	1 264 531	424 772	-	-	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	-	-	-	-	965 822
Основные средства	2 008 189	-	-	-	-	2 008 189
Нематериальные активы	16 532	-	-	-	-	16 532
Прочие активы	1 262 600	109 345	83 216	-	-	1 455 161
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>25 757 900</b>	<b>2 439 895</b>	<b>728 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 925 995</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- средства других финансовых институтов	453 023	1 524	-	-	-	454 547
- средства клиентов	16 356 478	5 607 345	2 257 168	-	-	24 220 989
Субординированный депозит (кредит)	100 000	289 765	-	-	-	389 765
Производные финансовые инструменты	-	2	-	-	-	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	670 561	-	8 543	-	-	679 104
Прочие обязательства	198 377	-	-	-	-	198 377
Текущие обязательства по налогу на прибыль	67 854	-	-	-	-	67 854
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	17 275	-	-	-	-	17 275
Отложенное налоговое обязательство	60 052	-	-	-	-	60 052
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>17 923 620</b>	<b>5 898 636</b>	<b>2 265 709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 087 965</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>7 834 280</b>	<b>(3 458 741)</b>	<b>(1 537 509)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 838 030</b>
Условные активы и обязательства	1 777 168	-	-	-	-	1 777 168

#### 26.5 Анализ чувствительности к валютному риску

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

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	1 043	(1 043)	(345 874)	345 874
Влияние на капитал	1 043	(1 043)	(345 874)	345 874
	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	

	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	10 218	(10 218)	(153 751)	153 751
Влияние на капитал	10 218	(10 218)	(153 751)	153 751

#### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должно проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обратиться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, который представляет собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Таким ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

#### 26.6 Риск изменения процентных ставок

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

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

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.



В таблице ниже представлен процентный риск Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов. В ней отражены финансовые инструменты Банка по балансовой стоимости в разбивке по категориям: по самой ранней дате договорного пересмотра цен или по срокам погашения.

2012 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	9 118 715	9 118 715
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	4 284	4 284
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	1 077 976	1 077 976
Средства в других финансовых институтах	83 779	100 102	549 248	-	-	-	733 129
Кредиты и дебиторская задолженность	859 824	3 355 998	16 105 445	3 982 169	630 158	-	24 933 594
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - финансово активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	9 005	9 005
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50 991	-	-	50 991
Основные средства	-	-	-	-	-	6 430 005	6 430 005
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	28 373	28 373
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 385	15 385
Прочие активы	-	-	-	-	-	1 652 026	1 652 026
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>943 603</b>	<b>3 456 100</b>	<b>16 654 693</b>	<b>4 033 160</b>	<b>630 158</b>	<b>18 335 769</b>	<b>44 053 483</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости - средства других финансовых институтов	20 000	-	-	-	-	120 043	140 043
- средства клиентов	12 766 262	1 687 244	155 288 54	5 079 876	298 833	-	34 361 069
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	121 491	151 863	-	273 354
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 720	72 465	1 030 338	41 179	-	-	1 284 702
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	269 550	269 550
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	-	-	-	-	165 038	165 038
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	72 941	72 941
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>12 926 982</b>	<b>759 709</b>	<b>16 559 192</b>	<b>5 242 546</b>	<b>450 696</b>	<b>527 572</b>	<b>36 566 697</b>
<b>СУММАРНАЯ</b>	<b>(11 983)</b>	<b>2 696</b>	<b>95 501</b>	<b>(1 209)</b>	<b>179 462</b>	<b>17 708 197</b>	<b>7 486</b>

2012 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
ЧЕТКО- ПОЗИЦИЯ	379)	391		386)			786

2011 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	67 810	-	-	-	-	4 621 634	4 689 444
Драгоценные металлы и природные драгоценные камни	-	-	-	-	-	10 782	10 782
Обязательные разоры в Банке России	-	-	-	-	-	815 916	815 916
Средства в других финансовых институтах	109 199	-	-	-	-	-	109 199
Кредиты и дебиторская задолженность	18 481 078	46 358	109 146	218 368	-	-	18 854 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	965 822	-	-	-	-	-	965 822
Основные средства	-	-	-	-	-	2 008 189	2 008 189
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	16 532	16 532
Прочие активы	24 209	-	-	-	-	1 430 952	1 455 161
<b>ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ</b>	<b>19 648 118</b>	<b>46 358</b>	<b>109 146</b>	<b>218 368</b>	<b>-</b>	<b>8 904 005</b>	<b>28 925 995</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	454 547	454 547
- средства других финансовых институтов	7 343 822	2 443 171	10 667 771	3 725 882	40 543	-	24 220 909
- средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	389 765	-	389 765
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	-	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 201	211 753	129 605	4 545	-	-	679 104
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	67 854	67 854
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	60 052	60 052
Резерв на возможные потери под обязательства условного характера	-	-	-	-	-	17 275	17 275
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	198 377	198 377
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>7 676 825</b>	<b>2 654 924</b>	<b>10 797 376</b>	<b>3 730 427</b>	<b>430 308</b>	<b>798 105</b>	<b>26 087 965</b>
<b>СУММАРНАЯ НЕТТО- ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11 971 293</b>	<b>(2 608 566)</b>	<b>(10 688 230)</b>	<b>(3 512 059)</b>	<b>(430 308)</b>	<b>8 105 900</b>	<b>2 838 030</b>



Следующая таблица представляет процентные активы и обязательства Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов и их соответствующие средние эффективные ставки процента. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	31 декабря 2012 года	Средняя эффективная ставка процента, %	31 декабря 2011 года	Средняя эффективная ставка процента, %
<b>Процентные активы</b>				
<b>Средства в других банках и прочие финансовые инструменты</b>				
<b>Кредиты и депозиты</b>				
- Рубли РФ	20 000	8,0	468	3,5
- Доллар США	-	-	34 678	5,2
<b>Кредиты клиентам</b>				
- Рубли РФ	21 977 568	19,0	17 165 547	20,1
- Доллар США	1 671 418	14,3	1 264 531	17,3
- Евро	1 284 008	18,2	424 772	16,8
<b>Процентные обязательства</b>				
<b>Текущие счета и средства клиентов</b>				
<b>Текущие счета и вклады до востребования</b>				
- Рубли РФ	13 603 312	2,5	5 574 134	3,10
- Доллар США	156 682	1,2	2 373 894	0,67
- Евро	108 351	1,6	911 488	0,49
- Фунты стерлингов	4 229	1,6	-	-
- Прочие валюты	4 315	1,8	-	-
<b>Срочные депозиты</b>				
- Рубли РФ	16 239 532	11,0	10 782 344	8,2
- Доллар США	2 603 860	7,4	3 233 451	7,8
- Евро	1 637 534	8,0	1 345 070	0,5
- Фунты стерлингов	2 664	7,1	-	-
- Прочие валюты	590	6,5	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Рубли РФ	1 284 702	7,28	670 561	7,56
- Евро	-	-	8 543	4,55

## 26.7 Риск ликвидности

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

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

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

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

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровню и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

2012 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>						
- средства других финансовых институтов	20 136	-	-	-	-	20 136
- средства клиентов	7 649 466	2 869 401	12 308 150	4 867 313	52 830	27 747 160
Субординированный депозит (кредит)	851	1 698	7 692	161 386	286 930	458 567

2012 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 020	73 798	1 062 196	41 296	-	1 318 310
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>7 811 483</b>	<b>2 944 897</b>	<b>13 378 038</b>	<b>5 069 995</b>	<b>339 760</b>	<b>29 544 173</b>
2011 год	До 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Итого
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
- средства других финансовых институтов	454 547	-	-	-	-	454 547
- средства клиентов	7 343 622	2 443 171	10 667 771	3 725 882	40 543	24 220 989
Субординированный депозит (кредит)	-	-	-	-	389 765	389 765
Производные финансовые инструменты	2	-	-	-	-	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 201	211 753	129 605	4 545	-	679 104
Прочие обязательства	198 377	-	-	-	-	198 377
<b>ИТОГО НЕДИСКОНТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сроки погашения по условиям договоров)</b>	<b>8 329 749</b>	<b>2 654 924</b>	<b>10 797 376</b>	<b>3 730 427</b>	<b>430 308</b>	<b>25 942 784</b>

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

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

## 27 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

- соблюдение требований к капиталу, установленных органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
- защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

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.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внодренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Банк России требует, чтобы каждый банк или банковская группа поддерживали минимальный уровень нормативного капитала в размере 10%. Кроме того, отдельные банковские дочерние компании или подобные финансовые учреждения, не зарегистрированные в Европейском Сообществе, непосредственно регулируются и контролируются местными органами банковского надзора, которые могут быть разными в разных странах.

В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнил вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

## 28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны.

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

2012 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства в других финансовых институтах	-	-	272 225	272 225

2012 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 749	43 611	45 360
Прочие активы	682	-	123 573	124 255
Средства других финансовых институтов	-	-	88 379	88 379
Средства клиентов	23 319	3 538	3 695 920	3 722 777
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	402 187	402 187
Прочие обязательства	-	-	200	200

2011 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	17 433	2 768	18 204	38 405
Средства клиентов	150 304	2 968	100 264	253 536

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

2012 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 414	689	2 103
Процентные расходы	3 522	636	2 269	6 427

2011 год	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	368	-	368
Процентные расходы	552	296	378	1 226

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Зарплата и другие краткосрочные вознаграждения	45 224	56 526

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

## 29 События после отчетной даты

По мнению Банка, после отчетной даты не произошло событий, которые могли бы существенно повлиять на достоверность финансовой отчетности за отчетный период.