

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество).

#### Общие сведения о Банке:

Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество), АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2801 от 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739199355 от 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 07.06.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 16.12.2004г., запись № 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФКЦБ: - на осуществление брокерской деятельности (№ 077-02931-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 077-03038-010000 от 27.11.2000г); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 077-03159-000100 от 04.12.2000г.). Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России: - на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств (ЛЗ № 001844 Рег. № 7617 X от 21.08.2009г.); - на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств (ЛЗ № 001845 Рег. № 7618 P от 21.08.2009г.); - на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (ЛЗ № 001846 Рег. № 7619 Y от 21.08.2009г.). Лицензии выданы сроком до 21.08.2014г.

#### Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 12, стр. 11
В структуру кредитной организации входят:	



Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Дополнительный офис «Коломенский» (г. Москва, Проспект Андропова, д. 28) Дополнительный офис «Тимирязевский» (г. Москва, Дмитровское шоссе, д.5, корп.1) Дополнительный офис «Менорабанк» (г. Москва, ул. Спиридоновка, дом 12)
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал № 2801/2 (248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18) Филиал № 2801/4 (156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19а) Филиал № 2801/3 (614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39) Операционный офис (Калужская обл., г. Обнинск, проспект Маркса, д.114)
Структурные подразделения за рубежом РФ	Отсутствуют

В отчетном периоде по Решению Правления Банка были закрыты филиал Банка в г. Чебоксары и Дополнительный офис «Центральный» (г. Москва), были открыты Дополнительные офисы «Тимирязевский», «Коломенский», «Менорабанк» (г. Москва) и Операционный офис «Обнинск» (Калужская область, г. Обнинск).

Согласно Изменениям № 1, внесенным в Устав Банка Общим собранием акционеров (Протокол № 4 от 23.10.2012г.) и согласованным Московским ГТУ Банка России 17.12.2012г., местонахождение головного офиса Банка изменено с «117452, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 22» на «119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 12, стр. 11».

#### Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Не является
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Нет

#### Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	<a href="http://www.strat.ru">www.strat.ru</a>
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	WESTERN UNION, эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы MasterCard Int.
Корреспондентские счета	COMMERZBANK
НОСТРО в иностранных банках	КБ "Молдиндконбанк" С.А.

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

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



В отчетном периоде были изменения в составе акционеров банка.

На 01.01.2013 года состав акционеров и их доли в уставном капитале представлены в нижеприведенной таблице:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Медведев О. В.	56 715	19,90
2	Кельин Л.Л.	56 715	19,90
3	Андронов А. М.	56 691	19,89
4	Рубинова И.В.	56 715	19,90
5	Гуковская В.А.	55 449	19,46
6	3 юридических лица с долей каждого менее 1%	1 457	0,51
7	4 физических лица с долей каждого менее 1%	1 258	0,44
Итого:		285 000	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.strat.ru](http://www.strat.ru) (адрес страницы [http://www.strat.ru/index.php?option=com\\_content&view=article&id=64&Itemid=88](http://www.strat.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=64&Itemid=88)).

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. и на предыдущую отчетную дату (в номинальной оценке без учета инфляционной корректировки) составляет 285 000 тыс. руб.

В течение отчетного года Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Банк не составляет консолидированную отчетность.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»). Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка [www.strat.ru](http://www.strat.ru)

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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



Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Основы представления отчетности

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

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

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

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

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

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

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

### 4. Принципы учетной политики

#### 4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

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



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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

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

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



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

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

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

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

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

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

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Под **стандартными условиями расчетов** понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом



договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым



инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

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

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

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой



стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

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

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

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

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

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

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

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или



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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;

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

- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### 4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

#### 4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

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



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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

#### 4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

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



## 4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

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

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного



договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

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

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

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

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

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

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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



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

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

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

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

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

#### 4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

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

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

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

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

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени,



которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

- либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

#### 4.14. Основные средства

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

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

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



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

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

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

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

#### 4.15. Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

#### 4.16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

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

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

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



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

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

#### 4.17. Амортизация

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

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

#### 4.18. Нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

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



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

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

#### 4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

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

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

#### 4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

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

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

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

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о совокупных доходах.

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

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

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



Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

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

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

#### 4.21. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

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

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков



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

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
  - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
  - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
  - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
  - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с



применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

#### 4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

#### 4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

#### 4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.



#### 4.26. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

#### 4.27. ДИВИДЕНДЫ

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

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

#### 4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

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

#### 4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.



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

#### 4.30. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

#### 4.31. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная



валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

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

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

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

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

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

#### 4.32. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по



справедливой стоимости с отражением нераспределенных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

#### 4.33. Активы, находящиеся на хранении

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

#### 4.34. Взаимозачеты

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

#### 4.35. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

#### 4.36. Оценочные обязательства

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

#### 4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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



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

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

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

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

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

#### 4.38. Отчётность по сегментам

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

#### 4.39. Залоговое обеспечение (Залог).

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

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:



- **Финансовые активы**

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- **Нефинансовые активы**

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.40. Операции со связанными сторонами

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

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

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

4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.42. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также



представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

**поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые»** затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и



использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

**поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»** уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

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

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

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

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

**МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»** (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность,



учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»** (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности,



ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»** (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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



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

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

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9.

При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	106 514	69 323
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	117 899	327 643
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	52 708	54 796
- Российской Федерации	46 547	53 860
- других стран	6 161	936
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>277 121</b>	<b>451 762</b>

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

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

## 6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	23 947	95 164
по средствам в иностранной валюте	4 290	9 622



Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	28 237	104 786
--	--------	---------

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

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

Нормативы обязательных резервов в 2012 году были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	266 235	463 166
<i>Долговые ценные бумаги</i>	257 589	375 721
Облигации и еврооблигации российских банков	244 697	161 565
Облигации и еврооблигации российских компаний	12 892	214 156
<i>Долевые ценные бумаги</i>	8 587	87 445
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	8 587	87 445
<i>Производные финансовые инструменты</i>	59	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	29 983	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	29 983	0
Корпоративные облигации и еврооблигации	29 983	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 218	463 166
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 983	0

Анализ долговых финансовых обязательств российских компаний, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на текущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (если есть) или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Доля в портфеле Долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
-----------------	--	---------------------------------------	----------------	---



Банк «УРАЛСИБ», RU000A0JSWS4	«BB» Fitch Ratings «BB» Standard&Poor's «B1» Moody's Investors Service			
		11,9%	25.08.2017г.	9,70%
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК, RU000A0JR2T3	Moody's Investors Service	20,3%	08.10.2013г.	11,00%
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК, RU000A0JR911	Baa2.rus Стабильный	13,1%	03.03.2014г.	11,00%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JRK65	«BB» Fitch Ratings A+ ru Стабильный	17,2%	23.06.2014г.	9,20%
АНКБ ТАТФОНДБАНК, RU000A0JS3X4	Moody's Investors Service Baa3.ru Стабильный	32,4%	17.02.2015г.	11,25%
Открытое акционерное общество "Мечел", RU000A0JS3R6	Moody's Investors Service B1 Стабильный	16,6%	10.02.2015г.	10,25%

Долевые ценные бумаги представлены обращающимися на организованном рынке ценных бумаг акциями стабильных российских компаний и кредитных организаций:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия или кредитное качество	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Банк "Возрождение (ОАО)", RU0009100127	BB-/стабильный (Standard & Poor's по межд. шкале, подтвержден 09.12.2011г.)	15,6%
ОАО "Калужская сбытовая компания", RU000A0DKZK3	текущее	28,9%
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	текущее	35,2%
ОАО "Квадра-ГК", RU000A0JNMZ0	текущее	0,3%

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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

## 8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	172 852	91 742
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	101 660	1 127 299
Дебиторская задолженность	316	496
Итого кредитов банкам	274 828	1 219 537

Условия размещения средств в других банках в течение отчетного периода, не отличались от рыночных, (2011 год: в отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 3 620 тысяч рублей от размещения средств в других банках по ценам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2012	2011
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	7 905
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	7 026
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	0	(14 931)



Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0
---	---	---

Информация о справедливой стоимости средств в других Банках представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 238 627	827 260
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	168 921	190 244
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	377 545	351 321
Текущие ипотечные кредиты	429 175	28 862
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	190 683	0
Текущая дебиторская задолженность	46 110	262 570
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(76 446)	(184 226)
Просроченные кредиты российским компаниям	256 533	268 691
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	32 078	25 898
Просроченные кредиты физическим лицам	37 311	44 969
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(291 848)	(247 347)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 408 689	1 568 242

В 2012 году Банк предоставлял кредиты юридическим и физическим лицам по ставкам, отличным от рыночных. Кроме того, на балансе Банка учитывается уступка права требования с беспроцентной отсрочкой платежа, предоставленная в предыдущем отчетном периоде. В отчете о совокупных доходах был отражен убыток в размере 27 194 тысячи рублей, из них 2 765 тысяч рублей по кредитам физическим лицам и 24 429 тысяч рублей по дебиторской задолженности (2011 год: убыток в сумме 84 315 тысяч рублей, состоящий из: от предоставления кредитов физическим лицам – 4 386 тысяч рублей, юридическим лицам – 1 709 тысяч рублей, дебиторская задолженность по уступке прав требований – 78 220 тысяч рублей).

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

	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	431 573	184 226	247 347	270 820	143 426	127 394
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	225 071	175 617	49 454	378 348	173 596	204 752
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(283 397)	(283 397)	0	(188 452)	(132 796)	(55 656)



Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(4 953)		(4953)	(29 143)	0	(29 143)
<b>Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря отчетного года</b>	<b>368 294</b>	<b>76 446</b>	<b>291 848</b>	<b>431 573</b>	<b>184 226</b>	<b>247 347</b>

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

#### Кредитное качество портфеля:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	127 289	(1 273)	126 016	1,00%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>127 289</b>	<b>(1 273)</b>	<b>126 016</b>	<b>1,00%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 086 234	(37 135)	1 049 099	3,42%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	25 104	(2 057)	23 047	8,19%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	24 697	(6 526)	18 171	26,42%
- просроченные на срок более 1 года	231 836	(231 836)	0	100,00%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>281 637</b>	<b>(240 419)</b>	<b>41 218</b>	<b>85,36%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1 367 871</b>	<b>(277 554)</b>	<b>1 090 317</b>	<b>20,29%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 495 160</b>	<b>(278 827)</b>	<b>1 216 333</b>	<b>18,65%</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)</b>				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	168 921	(3 220)	165 701	1,91%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 517	(2 417)	8 100	22,98%
- просроченные на срок более 1 года	21 561	(16 254)	5 307	75,39%
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>200 999</b>	<b>(21 891)</b>	<b>179 108</b>	<b>10,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)</b>	<b>200 999</b>	<b>(21 891)</b>	<b>179 108</b>	<b>10,89%</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)</b>	<b>200 999</b>	<b>(21 891)</b>	<b>179 108</b>	<b>10,89%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	249 934	(11 353)	238 581	4,54%
- непросроченные и обесцененные	87 465	(875)	86 590	1,00%



- просроченные на срок 180-360 дней	10 077	(9 213)	864	91,43%
- просроченные на срок более 360 дней	11 271	(11 271)	0	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>358 747</b>	<b>(32 712)</b>	<b>326 035</b>	<b>9,12%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	39 526	(2 223)	37 303	5,62%
- просроченные на срок 180-360 дней	2 921	(1 786)	1 135	61,14%
- просроченные на срок более 360 дней	13 042	(12 544)	498	96,18%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>55 489</b>	<b>(16 553)</b>	<b>38 936</b>	<b>29,83%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	620	(6)	614	0,97%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>620</b>	<b>(6)</b>	<b>614</b>	<b>0,97%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	429 175	(16 122)	413 053	3,76%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>429 175</b>	<b>(16 122)</b>	<b>413 053</b>	<b>3,76%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>928 376</b>	<b>(65 393)</b>	<b>862 983</b>	<b>7,04%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>2 624 535</b>	<b>(366 111)</b>	<b>2 258 424</b>	<b>13,95%</b>

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 25 405 тысяч рублей ниже/выше.

#### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	243 156	0	243 156
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	930 833	X	X
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1 173 989</b>	<b>0</b>	<b>243 156</b>
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	283	0	283
Прочее имущество (надо будет расшифровать по видам - Транспортные средства)	32 970	0	32 970
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	187 073	X	X
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>220 326</b>	<b>0</b>	<b>33 253</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1 394 315</b>	<b>0</b>	<b>276 409</b>
Розничные кредиты			
Недвижимость	402 703	400 453	2 250
Прочее имущество (надо будет расшифровать по видам - Транспортные средства)	959	0	959
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 391	X	X
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>413 053</b>	<b>400 453</b>	<b>3 209</b>

Потребительские кредиты



Недвижимость	137 174	0	137 174
Прочее имущество (надо будет расшифровать по видам - Транспортные средства)	13 449	0	13 449
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	212 564	X	X
Всего потребительских кредитов	363 187	0	150 623

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

#### Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 22 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 15 заемщиков). Общий объем этой задолженности за вычетом обеспечения составил на отчетную дату 1 884 446 тысяч рублей или 78,2% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 1 250 294 тысяч рублей или 79,7%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности по состоянию на отчетную дату:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	50 783	2%	0	0%
Предприятия торговли	1 144 667	41%	0	0%
Транспортные предприятия	161 252	6%	53 592	3%
Строительные компании	102 033	4%	60 883	3%
Телекоммуникационные компании	5 315	менее 1%	20	менее 1%
Частные лица	844 031	30%	380 183	19%
Прочие	468 902	17%	1 505 137	75%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 776 983	100%	1 999 815	100%

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
Долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	0	1856
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	1 856

В предыдущем отчетном периоде Банком были реализованы акции ОАО «РусГидро» выпуска RU000A0JPKH7 составляющие 100% портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на отчетную дату.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 856	127 167
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	505	(341)



Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 185
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 361)	(130 155)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b>	<b>0</b>	<b>1 856</b>

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31.12.2012г. составил (1)тыс.руб. (на 31.12.2011г. – (507) тыс.руб.). Изменение фонда переоценки связано с выбытием ценных бумаг.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию за 31.12.2012 г.

	Износ в записе	Объекты нематериальных активов	Автомобили	Компьютеры и оборудование в офисе	Прочие оборудование	Улучшения целившегося о имущества	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	60	30 481	4 892	373	10 625	1 394	47 661	1 234	96 720
Первоначальная стоимость (или оценка)	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	47 661	1 234	134 700
Остаток на начало года	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	47 661	1 234	134 700
Поступления	420	10 979	2 049	18 489	4 564	0	1 549	1 787	39 837
Выбытие	(60)	(28 455)	(987)	(860)	(9 984)	(4 551)	0	0	(44 897)
Остаток на конец года	420	14 275	11 366	27 949	17 062	6 337	49 210	3 021	129 640
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	0	37 980
Остаток на начало года	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	0	37 980
Амортизационные отчисления	0	643	3 369	0	1 715	1 394	0	0	7 121
Обесценение	0	0	0	0	0	0	3 426	0	3 426
Выбытие	0	(522)	(1 703)	(1 326)	(9 984)	(4 551)	0	0	(18 086)
Остаток на конец года	0	1 391	7 078	8 621	3 588	6 337	3 426	0	30 441
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	420	12 884	4 288	19 328	13 474	0	45 784	3 021	99 199

По состоянию за 31.12.2011 г.

	Износ в записе	Объекты нематериальных активов	Автомобили	Компьютеры и оборудование в офисе	Прочие оборудование	Улучшения целившегося о имущества	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	47	31 116	0	265	9 301	1 302	48 872	1 234	92 137
Первоначальная стоимость (или оценка)	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	48 872	1 234	127 110
Остаток на начало года	47	31 751	3 880	9 609	21 049	10 668	48 872	1 234	127 110
Поступления		0	7 340	762	1 743	220	0	0	10 065
Выбытие	13	0	(916)	(51)	(310)	0	(1 211)		(2 475)
Остаток на конец года	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	47 661	1 234	134 100
Накопленная амортизация и обесценение	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	0	34 973
Остаток на начало года	0	635	3 880	9 344	11 748	9 366	0	0	34 973

Финансовая отчетность за 2012 год



Амортизационные отчисления	0	635	1 784	654	239	128	0		3 440
Выбытие	0	0	(252)	(51)	(130)	0	0		(433)
Остаток на конец года	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	0	37 980
Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного года	60	30 481	4 892	373	10 625	1 394	47 661	1 234	96 720

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

Имущество, отраженное по строке «Внеоборотные запасы» в сумме 45 784 тысячи рублей было получено Банком в предыдущем отчетном периоде по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Ранее данные активы учитывались в составе активов, включенных в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Активы не предназначены для использования в деятельности Банка. Банк планирует реализацию данных объектов, но на отчетную дату договоры продажи не заключены.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31.12.2013г., показал отсутствие признаков обесценения данных активов.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

## 12. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 960	8 260
Предоплата по налогам	149	1 514
Прочие	14 280	7 408
За вычетом резерва под обесценение	(847)	0
Итого прочих активов	51 542	17 182

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	8 988	3 547
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(8 141)	(3 370)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	0	(177)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	847	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

## 13. Средства других банков



	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	0	73
Средства, привлеченные от Банка России	0	65
Краткосрочные депозиты других банков	406 204	312 729
<b>Итого средств других банков</b>	<b>406 204</b>	<b>312 867</b>

В течение 2012 года, равно как и в 2011 году, Банк привлекал средства клиентов по ставкам, соответствующим рыночным.

Информация о справедливой стоимости средств других банков представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

#### 14. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Организации, находящиеся в государственной собственности.</b>	<b>8 843</b>	<b>55 015</b>
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	8 542	55 015
Срочные депозиты	301	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>936 602</b>	<b>1 408 044</b>
Текущие/расчётные счета	724 753	779 337
Срочные депозиты	211 849	628 707
<b>Физические лица</b>	<b>1 483 719</b>	<b>1 623 867</b>
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	50 063	27 741
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	92 213	169 926
Срочные вклады	1 341 443	1 426 200
<b>Специальные счета</b>	<b>13</b>	<b>15</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 429 177</b>	<b>3 086 941</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк привлекал срочные вклады и депозиты на условиях, соответствующих рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	8 843	менее 1%	55 015	2%
Предприятия торговли	0	0%	2 000	менее 1%
Транспортные предприятия	887	менее 1%	0	0%
Страховые компании	0	0%	6 001	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	18 424	менее 1%	600 749	19%
Строительные компании	10 824	менее 1%	20 067	менее 1%
Частные лица	1 483 719	61%	1 623 867	53%
Прочие	906 480	37%	779 242	25%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 429 177</b>	<b>100%</b>	<b>3 086 941</b>	<b>100%</b>

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.



## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	10 273	11
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 273	11

В течение отчетного и предшествующего отчетного периода условия привлечения средств путем размещения векселей соответствовали рыночным.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 16. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	148 608	141 409
Расчеты по конверсионным операциям	7	0
Прочие финансовые обязательства	9 978	2 051
Итого прочих заемных средств	158 593	143 460

В предыдущем отчетном периоде Банком был привлечен субординированный займ от юридического лица-нерезидента GELDBERG BOOG HOLDINGS сроком на 10 лет (юрисдикция Британские Виргинские острова) в размере 140 млн. руб., внутренняя эффективная ставка на момент привлечения составляет 5,13%. Согласно профессиональному суждению Банка, условия привлечения данных ресурсов существенно не отличались от рыночных.

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 17. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 473	745
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 065	1 199
Прочее	2 765	3 904
Итого прочих обязательств	6 303	5 848

Остатки по статье «прочие финансовые обязательства», отраженные по состоянию на 31 декабря 2012 года, представляют собой, в основном, внутрихозяйственные расчеты.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

## 18. Резервы под обязательства и отчисления

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

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	5 831
Формирование резерва	31 444	40 874
Восстановление неиспользованных резервов	(31 444)	(46 705)



Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0
---	---	---

## 19. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	285 000	285 000
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	385 609	385 609

В 2012 году изменений величины уставного капитала не осуществлялось.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

## 20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2012, накопленная прибыль, сформированная в соответствии с МСФО, составляет 20 291 тысячу рублей (2011 год: года накопленный дефицит 2 810 тысячу рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода составляет 109 010 тысячу рублей (2011 год: 91 076 тысячу рублей).

За отчетный период Банком получен:

- в соответствии с российскими правилами учета – прибыль 17 792 тысячу рублей (2011 год: убыток на сумму 131 485 тысячу рублей);
- в соответствии с МСФО – прибыль на сумму 23 101 тысячу рублей (2011 год: убыток на сумму 128 176 тысячу рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны:

- с отражением в настоящей финансовой отчетности кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости, исчисленной путем дисконтирования будущих потоков по рыночным ставкам в связи с тем, что фактические ставки были существенно ниже рыночных, в том числе и при предоставлении беспроцентной отсрочки платежа по уступке прав требования;

- признанием сумм обесценения кредитов с наступившим сроком погашения в большем размере, чем это было отражено в отчетности, составленной в соответствии с требованиями национального законодательства.

## 21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	231 948	190 315
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	117 449	72 414
Средства в других банках	49 946	110 123
Корреспондентские счета в других банках	1 357	16
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	45 993
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	400 700	418 861



Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 708	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>433 408</b>	<b>418 861</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(115 257)	(133 761)
Срочные депозиты юридических лиц	(29 129)	(32 173)
Срочные депозиты банков	(17 140)	(13 471)
Прочие заемные средства	(9 591)	(1 820)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2 272)	0
Текущие (расчетные) счета	(1 155)	(2 721)
Средства, привлеченные от Банка России	(4)	0
Обязательства по финансовой аренде	0	(626)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(174 548)</b>	<b>(184 572)</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(174 548)</b>	<b>(184 572)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>258 860</b>	<b>234 289</b>

## 22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Прочее	12 286	10 061
Комиссия по расчётным операциям	11 308	17 298
Комиссия по кассовым операциям	6 918	9 940
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 358	7 749
Комиссия по операциям с ценными бумагами	350	341
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>32 220</b>	<b>45 389</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчётным операциям	(2 742)	(2 158)
Прочее	(751)	(755)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 493)</b>	<b>(2 913)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/[расход]</b>	<b>28 727</b>	<b>42 476</b>

В составе прочих комиссионных расходов по состоянию на отчетную дату отражены комиссионные сборы ММВБ и комиссии за депозитарное обслуживание.

## 23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
<b>Прочее</b>	<b>7 840</b>	<b>9 422</b>
Доходы от субаренды	2 127	0
Доход от выбытия основных средств	1 900	203
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	1 682	0
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>13 549</b>	<b>9 625</b>

В составе прочих операционных доходов по состоянию на отчетную дату отражены доходы от реализации памятных монет, доходы от понижения ставки процента при досрочном востребовании вклада и др.

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

	2012	2011
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Муниципальные облигации	0	(2 260)



Корпоративные облигации	(23 766)	(7 112)
Векселя	0	(3 959)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	54 349
Производные финансовые инструменты	59	0
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(23 707)</b>	<b>41 018</b>

## 25. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(161 910)	(125 481)
Арендная плата	(58 997)	0
Административные расходы	(26 804)	(13 617)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(24 747)	(38 602)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 849)	(11 129)
Прочие	(12 308)	(7 216)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 998)	(8 612)
Расходы по страхованию	(6 020)	(6 803)
Реклама и маркетинг	(3 124)	(199)
Амортизация основных средств	(230)	(2 278)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(321 987)</b>	<b>(213 937)</b>

В составе прочих операционных расходов по состоянию на отчетную дату отражены расходы, связанные со списанием активов/возмещением убытков, с комиссиями по пластиковым картам и др.

## 26. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	19 389	0
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>19 389</b>	<b>0</b>

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	4	8 168
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
<b>Итого налог на прибыль к возврату</b>	<b>4</b>	<b>8 168</b>

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

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	44 670	(127 106)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(8 934)	(1 581)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от временных разниц	(19 389)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	6 754	1 466



Расходы по налогу на прибыль	(21 569)	(1 070)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 180)	(1 070)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(19 389)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	48,29%	-

Эффективная ставка по налогу на прибыль на предыдущую отчетную дату не рассчитывалась ввиду полученного убытка.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	Приобре- тение	Прода- жа	Измене- ние	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 265)			(8 265)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0			638	(638)
в т.ч. Задолженность	0			0	0
в т.ч. Резерв	0			0	0
Основные средства	0			38 826	(38 826)
Средства других банков	(170)			(105)	(65)
Прочие заемные средства	0			1 409	(1 409)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(8 435)			32 503	(40 938)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 687)			6 501	(8 188)
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			(2 855)	2 855
Кредиты и дебиторская задолженность	27 425			27 425	0
в т.ч. Задолженность	0			0	0
в т.ч. Резерв	0			0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1			1	0
Основные средства	67 570			67 570	0
Прочие активы	0			(2 072)	2 072
в т.ч. задолженность	0			0	0
в т.ч. резерв	0			0	0
Средства других банков	0			0	0
Средства клиентов	10 386			(448)	10 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			0	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	105 382			89 621	15 761
Общая сумма отложенного налогового обязательства	21 076			17 924	3 152
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на	19 389			19 389	0



отчетную дату

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

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

## 27. Прибыль/[Убыток] на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (в рублях)	23 101 000	(128 176 000)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	28 500 000	28 500 000
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,81	отсутствует

## 28. Дивиденды

В отчетном, равно как и в предыдущем периодах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

## 29. Управление финансовыми рисками

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

### *Кредитный риск*

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются не реже одного раза в квартал.



Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Соответствующие лимиты устанавливаются на кредитные организации, являющиеся контрагентами Банка, исходя из анализа их кредитного качества, соответствующими решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ предоставленных ссуд по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве и оказании услуг, в т.ч. аренды и операциями с недвижимостью. Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

#### *Рыночный риск.*

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

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

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня



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

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

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

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом сводной отчетности.

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

#### *Географический риск.*

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большая часть требований и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные об оценке странового риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:



	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	270 959	6 135	27	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 237	0	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 218	0	0	296 218
Средства в других банках	274 828	0	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	2 408 689	0	0	2 408 689
Основные средства	99 199	0	0	99 199
Налоговый актив	4	0	0	4
Прочие активы	51 542	0	0	51 542
<b>Итого активов</b>	<b>3 429 676</b>	<b>6 135</b>	<b>27</b>	<b>3 435 838</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	406 204	0	0	406 204
Средства клиентов	2 429 177	0	0	2 429 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 273	0	0	10 273
Прочие заемные средства	9 985	0	148 608	158 593
Прочие обязательства	6 303	0	0	6 303
Налоговое обязательство	19 389	0	0	19 389
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 881 331</b>	<b>0</b>	<b>148 608</b>	<b>3 029 939</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>548 345</b>	<b>6 135</b>	<b>(148 581)</b>	<b>405 899</b>

Данные географического анализа по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	2011 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	450 826	266	670	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463 166	0	0	463 166
Средства в других банках	1 219 537	0	0	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	1 568 242	0	0	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	1 856
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	47 661	0	0	47 661
Основные средства	49 059	0	0	49 059
Налоговый актив	8 168	0	0	8 168
Прочие активы	17 182	0	0	17 182
<b>Итого активов</b>	<b>3 930 483</b>	<b>266</b>	<b>670</b>	<b>3 931 419</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	312 794	73	0	312 867
Средства клиентов	3 083 950	0	2 991	3 086 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	11



Прочие заемные средства	2 051	0	141 409	143 460
Прочие обязательства	5 848	0	0	5 848
Налоговое обязательство	0	0	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 404 654</b>	<b>73</b>	<b>144 400</b>	<b>3 549 127</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>525 829</b>	<b>193</b>	<b>(143 730)</b>	<b>382 292</b>

*Валютный риск.*

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

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31.12.2012 года может быть представлена следующим образом:

	2012 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драг. металлы	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	248 613	15 236	13 245	27	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 237	0	0	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	296 159	0	0	0	296 159
Средства в других банках	207 399	24 498	42 931	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	2 157 813	48 198	11 995	190 683	2 408 689
Прочие монетарные активы	51 542	0	0	0	51 542
<b>Итого активов</b>	<b>2 989 763</b>	<b>87 932</b>	<b>68 171</b>	<b>190 710</b>	<b>3 336 576</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	400 169	0	6 035	0	406 204
Средства клиентов	1 969 577	219 196	49 720	190 684	2 429 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 273	0	0	0	10 273
Прочие заемные средства	150 218	8 375	0	0	158 593
Прочие монетарные обязательства	6 303	0	0	0	6 303
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 536 540</b>	<b>227 571</b>	<b>55 755</b>	<b>190 684</b>	<b>3 010 550</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>453 223</b>	<b>(139 639)</b>	<b>12 416</b>	<b>26</b>	<b>326 026</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	145 789	0	0	145 789



Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	455 805	4 178	11 806	26	471 815
Обязательства кредитного характера	271 892	0	0	0	271 892

По состоянию на 31.12.2011 г. позиция Банка по валютам составила:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драг. металлы	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	437 904	4 713	9 145	0	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	463 166	0	0	0	463 166
Средства в других банках	1 064 811	91 692	63 034	0	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	1 490 826	64 088	13 328	0	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	0	1 856
Прочие монетарные активы	17 182	0	0	0	17 182
<b>Итого активы *</b>	<b>3 580 531</b>	<b>160 493</b>	<b>85 507</b>	<b>0</b>	<b>3 826 531</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	280 063	14 884	17 920	0	312 867
Средства клиентов	2 898 021	125 573	63 347	0	3 086 941
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	0	11
Прочие заемные средства	143 215	245	0	0	143 460
Прочие монетарные обязательства	5 848	0	0	0	5 848
<b>Итого обязательства</b>	<b>3 327 158</b>	<b>140 702</b>	<b>81 267</b>	<b>0</b>	<b>3 549 127</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>253 373</b>	<b>19 791</b>	<b>4 240</b>	<b>0</b>	<b>277 404</b>
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	253 373	19 791	4 240	0	277 404
Обязательства кредитного характера	252 814	0	0	0	252 814

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14 161)	1 979
Финансовая отчетность за 2012 год		



10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 181	424
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	3	0

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	418	1 979
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 181	424
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	3	0

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,3551% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 3,8965% от капитала (длинная позиция),
- в новых израильских шенкелях – 0,0052% (длинная позиция);
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,2568% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 20% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

#### *Риск ликвидности.*

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

Банком разработано «Положение по управлению риском потери ликвидности» (утверждено Правлением Банка 20.12.2007 г). Данный документ определяет:

- организацию системы управления ликвидностью
- организацию системы оперативного анализа состояния ликвидности и управления текущей платежной позицией Банка
- организацию системы оценки и управления перспективной ликвидностью
- мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях событий



Текущий контроль соблюдения требований «Положения по управлению риском потери ликвидности» и предусмотренных данным документом процедур осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. В целях управления риском ликвидности сотрудниками, уполномоченными проводить оценку банковских рисков, регулярно составляются отчеты о состоянии текущей ликвидности и финансовом состоянии, где сопоставляются фактические и плановые значения коэффициентов. В зависимости от значений обязательных нормативов ликвидности и/или коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, в том числе без нарушения их предельных значений, на этапе последующего контроля подразделениями Банка разрабатывается и реализуется план мероприятий по ее восстановлению.

Служба внутреннего контроля регулярно осуществляет проверку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью и информирует Правление Банка о выявленных в деятельности подразделений Банка нарушениях, а также предлагает меры, направленные на устранение таких нарушений.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	01.01.2013	01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности	31,63	42,24
Норматив текущей ликвидности	62,31	57,08
Норматив долгосрочной ликвидности	88,75	73,54

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств.

Система управления перспективной ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств на всех временных горизонтах. Анализ ликвидности баланса Банка с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных горизонтах включает:

- оценку перспективной ликвидности Банка на основе анализа потоков денежных средств в соответствии с реальными сроками реализации активов, погашения и востребования обязательств;

- определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;

- анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Контроль состояния ликвидности и оценка риска ликвидности проводится в разрезе основных валют, в которых проводятся Банком операции. При оценке ликвидности учитываются возможности Банка по проведению конверсионных операций.

Банком могут рассматриваться три основных варианта развития событий:

- деятельность Банка в условиях обычной деловой активности (сценарий «норма»);



- деятельность в условиях временного (сценарий «неблагоприятный»);
- деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка (сценарий «стресс»).

Анализ позволяет получить необходимую информацию для решения основных проблем, возникающих в процессе управления ликвидностью: поддержание сбалансированности активно-пассивных операций по срокам, определения зависимости Банка от ликвидности рынка, регулирования уровня ликвидности и создания предпосылок для минимизации издержек, связанных с процессом управления ликвидностью.

Результаты проведенного анализа рассматриваются на заседаниях Правления

На основании долгосрочных прогнозов ликвидности принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Следующая далее таблица показывает договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	358 080	1 045	1 558	50 342	0	411 025	406 204
Средства клиентов							
- частных лиц	1 407 328	-	-	-	-	1 407 328	1 433 656
- корпоративны х клиентов и ИП	636 359	86 363	11 327	269 539	0	1 003 588	986 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 347	0	0	0	10 347	10 273
Прочие заемные средства							
- субординиров анные займы	0	0	0	0	241 920	241 920	148 608
- прочие	9 986	0	0	0	0	9 986	9 985
Прочие финансовые обязательства	6 303	0	0	0	0	6 303	6 303
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Производные финансовые обязательства, исполняемые							



в полных  
суммах

(Поступления)	(145 789)						
Выбытия	145 730						
Забалансовые обязательства кредитного характера							
Финансовые гарантии выданные	64 524	-	-	-	-	64 524	64 524
Неиспользованные кредитные линии	207 368	-	-	-	-	207 368	207 368
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 689 889	97 755	12 885	319 881	241 920	3 362 389	3 273 586

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории "До востребования и менее 1 месяца".

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 42 485 тыс. рублей (2011 год: 71 492 тыс. рублей) включены в категорию "До востребования и менее 1 месяца". Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	52 417	0
От 1 года до 5 лет	235 155	172 295
Более 5 лет	0	203 426
Без срока погашения	8 587	89 301



Итого	296 159	465 022
-------	---------	---------

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.



Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До погашения в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	277 121	0	0	0	0	0	0	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 237	0	0	0	0	0	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	296 159	0	0	0	0	0	0	296 159
Средства в других банках	44 805	180 023	50 000	0	0	0	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	60 201	855 966	359 425	1 079 797	0	53 300	0	2 408 689
Основные средства	0	0	0	0	0	99 199	0	99 199
Налоговый актив	0	0	0	4	0	0	0	4
Прочие активы	51 542	0	0	0	0	0	0	51 542
<b>Итого активов</b>	<b>758 065</b>	<b>1 035 989</b>	<b>409 425</b>	<b>1 079 801</b>	<b>0</b>	<b>99 199</b>	<b>53 300</b>	<b>3 435 779</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	356 204	0	50 000	0	0	0	0	406 204
Средства клиентов	764 325	460 415	464 663	739 774	0	0	0	2 429 177
- в том числе срочные депозиты частных лиц	27 598	365 783	208 288	739 774	0	0	0	1 341 443
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 273	0	0	0	0	0	10 273
Прочие заемные средства	9 985	0	0	0	148 608	0	0	158 593
Прочие обязательства	6 303	0	0	0	0	0	0	6 303
Налоговое обязательство	19 389	0	0	0	0	0	0	19 389
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 156 206</b>	<b>470 688</b>	<b>514 663</b>	<b>739 774</b>	<b>148 608</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 029 939</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(398 141)</b>	<b>565 301</b>	<b>(105 238)</b>	<b>340 027</b>	<b>(148 608)</b>	<b>99 199</b>	<b>53 300</b>	<b>405 840</b>



Совокупный разрыв ликвидности	(398 141)	167 160	61 922	401 949	253 341	352 540	405 840
-------------------------------	-----------	---------	--------	---------	---------	---------	---------

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До погашения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
<b>Непривидимые финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	451 762	0	0	0	0	0	0	451 762
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	104 786	0	0	0	0	0	0	104 786
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	463 166	0	0	0	0	0	0	463 166
Средства в других банках	213 063	673 516	222 414	110 544	0	0	0	1 219 537
Кредиты и дебиторская задолженность	270 316	332 297	371 414	581 019	13 196	0	0	1 568 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 856	0	0	0	0	0	0	1 856
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	47 661	0	0	47 661
Основные средства	0	0	0	0	0	49 059	0	49 059
Налоговый актив	0	0	0	8 168	0	0	0	8 168
Прочие активы	17 182	0	0	0	0	0	0	17 182
<b>Итого активов</b>	<b>1 522 131</b>	<b>1 005 813</b>	<b>593 828</b>	<b>699 731</b>	<b>60 857</b>	<b>49 059</b>	<b>0</b>	<b>3 931 419</b>
<b>Непривидимые финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	312 867	0	0	0	0	0	0	312 867
Средства клиентов	1 134 327	479 514	915 322	557 778	0	0	0	3 086 941



Выпущенные долговые ценные бумаги	11	0	0	0	0	0	0	0	11
Прочие заемные средства	2 051	0	0	0	141 409	0	0	0	143 460
Прочие обязательства	5 848	0	0	0	0	0	0	0	5 848
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 455 104</b>	<b>479 514</b>	<b>915 322</b>	<b>557 778</b>	<b>141 409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 549 127</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>67 027</b>	<b>526 299</b>	<b>(321 494)</b>	<b>141 953</b>	<b>(80 552)</b>	<b>49 059</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>382 292</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>67 027</b>	<b>593 326</b>	<b>271 832</b>	<b>413 785</b>	<b>333 233</b>	<b>382 292</b>	<b>382 292</b>	<b>382 292</b>	



Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### *Риск процентной ставки.*

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

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

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

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

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

#### *Средние процентные ставки*

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драгоценные металлы
Процентные активы								
Счета типа "Ностро" в	0,0%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	



банках								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,5%	-	-	-	8,9%	-	-	-
Средства в других банках	8,8%	4,3%	3,9%	-	8,5%	4,1%	3,6%	-
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	14,8%	0,0%	-	-	15,9%	-	-	-
- частные лица	14,5%	15,3%	-	-	14,4%	15,3%	-	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков								
- счета типа "Норо"	-	-	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	11,6%	-	1,0%	-	5,5%	1,0%	1,5%	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	9,0%	0,0%	0,0%	0,0%	
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	1,1%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,0%	0,0%	
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,5%	-	4,0%	-	5,1%	-	2,3%	-
- срочные депозиты частных лиц	10,8%	4,6%	3,4%	-	10,1%	3,5%	3,5%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-
Субординированные займы	5,1%	-	-	-	6,5%	-	-	-

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

2012 год	2011 год
тыс. рублей	тыс. рублей



Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	418	(2 585)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(418)	2 585

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(203)	(203)	12 963	12 963
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	203	203	(12 963)	(12 963)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

#### Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

2012 год	2011 год
Финансовая отчетность за 2012 год	



	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	859	859	46 502	46 502
10% снижение котировок ценных бумаг	(859)	(859)	(46 502)	(46 502)

*Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены в Положении об управлении операционным риском, утвержденным Правлением АКБ «Стратегия» (ОАО) 20 декабря 2007 г.

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

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, тарифов;

Последующий контроль проводится СВК. По результатам проверок составляются отчеты (акты, справки), даются рекомендации.

На стадии последующего контроля СВК проверяет корректность оформления работниками первичной документации и ее соответствия утвержденным правилам; проводят процедуру сверки, согласования и визирования; проверяют адекватность отражения операций в учете и отчетности.

По результатам проверок составляются отчеты (акты сверки).

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

*Правовой риск и риск потери деловой репутации*

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

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

С целью управления правовым риском в структуре Банка действует Юридический отдел, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение



Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых нормативных актов.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет:  
своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ;

обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;

соблюдает требования Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль за возможным нарушением контрагентами и Банком условий заключенных договоров осуществляется специальными контролирующими подразделениями Банка.

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

### 30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	376 218	368 342
Дополнительный капитал	143 589	140 141
Всего капитала	519 807	508 483
Активы, взвешенные с учетом риска	3 609 771	3 555 825
Норматив достаточности капитала (%)	14,4	14,3



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

### 31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 01.01.2013 года в отчетности Банка отражена следующая информация о наличии у Банка условных обязательств некредитного характера:

Иванов Р.Г. - расчеты по обязательствам некредитного характера на сумму 5 502.97;

ООО «НИДИ» - расчеты по обязательствам некредитного характера на сумму 65 940.07;

ООО «Коммунальные технологии» - расчеты по обязательствам некредитного характера на сумму 6 455.93.

По каждому обязательству присутствуют правоустанавливающие документы (судебные решения и исполнительные листы), а также профессиональное суждение о вероятности выбытия денежных ресурсов и оценочной величине обязательств.

**Налоговое законодательство.** Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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



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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2012	2011
Менее 1 года	58 720	36 323
От 1 до 5 лет	183 103	64 938
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>241 823</b>	<b>101 261</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	207 368	187 652
Гарантии выданные	64 524	65 162
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>271 892</b>	<b>252 814</b>

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

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

**Заложенные активы.** На 31 декабря 2012 года Банк имел следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

	2012		2011	
Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 831	МБК российских банков	325 202	МБК российских банков
<b>Итого</b>			<b>526 067</b>	



**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	2012	2011
Акции в депозитарии Банка	40 574	0
Облигации в депозитарии Банка	183 576	0

### 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

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

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

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6,71%	13,81%	4,3%	8,8%
Векселя учетные	4,59%	8,16%	3,11%	16,92%
Договоры РЕПО	-	-	-	-
Кредиты юридических лиц	9,87%	35,61%	4,3%	35,43%
Кредиты физических лиц	3%	41,31%	12,16%	42,91%



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

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	1%	22%	1%	6%
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	-	-
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1,5%	13%	1,49%	8,26%
Срочные средства клиентов - физических лиц	1%	17%	1,99%	13,8%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9%	-	-	-
Субординированные кредиты и депозиты	5,13%	-	5,13%	-

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Презанна- ченные для торговли	Кредиты и дебиторская за- долженность	Общая стоимо- сть, отражен- ная в учете	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	277 121	277 121	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	28 237	28 237	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 218	-	296 218	296 218
Средства в других банках	-	274 828	274 828	281 338
Кредиты и дебиторская задолженность				1 438
- корпоративные клиенты и ИП	-	1 395 441	1 395 441	453
- частные лица	-	778 638	778 638	773 310
Прочие финансовые активы	-	51 542	51 542	51 542
<b>Итого финансовых активов</b>	<u>296 218</u>	<u>2 805 807</u>	<u>3 102 025</u>	<u>3 146 219</u>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	406 204	407 270
Средства клиентов	-	-	2 429 177	2 464 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 273	10 298
Субординированные займы	-	-	148 608	114 507
Прочие заёмные средства	-	-	9 985	9 985
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 303	6 303
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3 010 550</u>	<u>3 013 106</u>



### 33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. В течение 2012 года осуществлялись операции по привлечению денежных средств от акционеров, которые на конец года вышли из состава акционеров, общий объем операций составил 49 млн. руб. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. руб.	Средн ая процен тная ставка	тыс. руб.	Средний процент ная ставка	тыс. руб.	Средний процент ная ставка	тыс. руб.	Средний процент ная ставка	тыс. руб.
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность - в российских рублях:									
основной долг	0	-	0	-	0	-	7 266	14,21%	7 266
резерв под обесценение	0		0		0		(73)		(73)
Статья, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Процентные доходы	0		69		0		1 165		1 234
Процентные расходы	0		(47)		(1 165)		(645)		(1 857)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)									
кредитного портфеля	0		0		0		(73)		(73)
Комиссионные доходы	0		0		0		9		9
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		0		(817)		(817)
Прочие доходы	2		1		4		0		7
Прочие расходы	0		0		0		0		0

#### Выплаты ключевому управленческому персоналу

На 01.01.2012 г. среднесписочная численность сотрудников составила 172 человека, в том числе в филиалах 101 человек, в том числе основной управленческий персонал – 6 человек;



На 01.01.2013 г. среднесписочная численность сотрудников составила 179 человека, в том числе в филиалах 77 человек, в том числе основной управленческий персонал – 7 человек.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	2011 г.	2012 г.
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	20 752 456,71	15 910 060,56
- оплата труда	16 690 859,07	11 552 637,98
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 836 768,88	1 150 914,67
- начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1 293 467,20	1 997 362,37
- оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	x	x
- иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	931 361,17	1 209 145,54
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	25 592,00	6 769,72
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	x	x
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	25 592,00	6 769,72

Премирование работников в Банке осуществляется в целях усиления их заинтересованности в своевременном и качественном выполнении служебных обязанностей, ответственности за порученный участок работы, а также заинтересованности в развитии Банка в целом и реализации стоящих перед Банком задач.

Премирование работников производится по результатам работы Банка с учетом личного вклада каждого в осуществление основных функций Банка при добросовестном исполнении работниками своих должностных обязанностей, а также индивидуальных поручений, которые оцениваются непосредственным руководством и органами управления Банка.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о



том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.** Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченные представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

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

### 35. События после отчётной даты

Отделением №4 Московского ГТУ банка России Предписанием № 54-24-18/12831 дсп от 25.11.2011 г. с 28.11.2011 г. было ведено которое было отменено с 20.02.2012 г. Отделением №4 Московского ГТУ Банка России согласно письму № 54-24-18/1895 дсп от 20.02.2012 г.

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

25 апреля 2013 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год. Общее собрание акционеров решило прибыль Банка за 2012 год не распределять

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер



/ Ксепдзенко Д. М./

/Никифорова Н.Н./

Утверждено Общим собранием акционеров Банка «25» апреля 2013 г.