



## Аудиторское заключение

о финансовой отчетности

### АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»

(закрытое акционерное общество),

подготовленной в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности по итогам деятельности  
за период с 01.01.2012г. по 31.12.2012г., включительно

#### 1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ»  
(закрытое акционерное общество) И ДРУГИЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА.

#### 2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество)  
Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1  
Основной государственный регистрационный номер: № 1037739447350 от 06.02.2003г.  
Регистрация Банком России: № 3296 от 08.07.1996г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензии, выданные Банком России:  
- на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3296 от 13.02.2012г.;  
- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3296 от 13.02.2012г.

#### 3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»  
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2,

Почтовый адрес:	оф.189 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС)
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011
Руководитель аудиторской организации:	Генеральный директор аудиторской фирмы ООО «КНК» Золотухин Антон Русланович, имеющий право подписи на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006г. (Диплом АССА по международной Финансовой отчетности, Diploma in Accounting & Advanced Book-keeping IAB; Diploma in international accounting standards IFA)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ отчета о финансовом положении за 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- ✓ примечаний к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

#### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и Федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Согласно Международному стандарту аудита (далее по тексту - МСА) 200 «Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности» (параграф 21) аудит не гарантирует, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений, так как абсолютную уверенность невозможно получить. Мнение аудита не гарантирует ни будущую жизнеспособность аудируемого лица, ни эффективности руководства при управлении аудируемого лица.

Аудитор, как предусмотрено МСА 570 «Непрерывность деятельности» (параграф 10), не может предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности. Соответственно, отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.

Нами получена разумная уверенность, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, однако, согласно МСА 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности» (параграф 21), Аудитор не может получить абсолютную уверенность, что все существенные искажения в финансовой отчетности были обнаружены.

Несмотря на проведение аудиторских процедур, предусмотренных требованиями МСА 250 «Рассмотрение законов и регулирования в ходе аудита финансовой отчетности», тем не менее, нельзя ожидать, что аудит выявит все случаи несоблюдения законов и регулирования аудируемым лицом (МСА 250 параграф 2).

## 6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) за 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года, включительно, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Руководитель  
аудиторской фирмы  
ООО «КНК»

Генеральный директор  
Золотухин А. Р.



26 июня 2013г.

# **Неконсолидированная финансовая отчётность**

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**«НАШ ДОМ»**

**(закрытое акционерное общество)**

**АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)**

**в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчётности**

**за 2012 год**

**Оглавление**

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года .....	4
Отчёт о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	5
Отчёт об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года .....	6
Отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	7
Примечания к финансовой отчётности за 31 декабря 2012 года.....	9
1. Основная деятельность Банка .....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчётности.....	11
4. Принципы учётной политики.....	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчётности.....	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.8. Средства в других банках.....	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	22
4.10. Векселя приобретенные.....	23
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	25
4.13. Основные средства.....	26
4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	26
4.15. Амортизация.....	26
4.16. Нематериальные активы.....	27
4.17. Заемные средства.....	28
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	30
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	30
4.22. Обязательства кредитного характера.....	30
4.23. Дивиденды.....	30
4.24. Отражение доходов и расходов.....	30
4.25. Налог на прибыль.....	31
4.26. Переоценка иностранной валюты.....	31
4.27. Производные финансовые инструменты.....	32
4.28. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.29. Взаимозачеты.....	33
4.30. Учет влияния инфляции.....	33
4.31. Оценочные обязательства.....	33
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	33
4.33. Отчетность по сегментам.....	34
4.34. Залоговое обеспечение (Залог).....	34
4.35. Операции со связанными сторонами.....	34
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	35
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	35
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	39

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ .....	40
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	40
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	41
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....	42
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	46
11. ПРОЧНЕ АКТИВЫ .....	47
12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	47
13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	48
14. ПРОЧНЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....	49
15. ПРОЧНЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	49
16. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ .....	49
17. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	50
18. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ] .....	50
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	50
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	51
21. ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	51
22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	51
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	52
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	52
25. ДИВИДЕНДЫ .....	53
26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	53
26.1 Кредитный риск .....	54
26.2 Географический риск .....	55
26.3 Валютный риск .....	56
26.4 Риск ликвидности .....	58
26.5 Риск процентной ставки .....	64
26.6 Прочий ценовой риск .....	66
26.7 Операционный риск .....	66
26.8 Правовой риск и риск потери деловой репутации .....	67
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	67
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ .....	68
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	70
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	71
31. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	73
32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	74

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филанала)			ВК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	
45266585000	442948629	1037739447350	3296	044579203

Наименование кредитной  
организации (ее филиала)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ»**  
(закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес:

*127473, Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр.1*

# **ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Примечание	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	678 855	883 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	76 995	79 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	42 485	71 492
Средства в других банках	8	88	448 939
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 896 341	1 721 379
Основные средства	10	175 712	162 796
Нематериальные активы	10	679	801
Налоговый актив	24	0	124
Прочие активы	11	823	1 498
<b>Итого активов</b>		<b>2 871 978</b>	<b>3 370 518</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	12	2 145 838	2 799 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	70 736	8 007
Прочие заемные средства	14	3 081	42
Прочие обязательства	15	10 148	13 168
Налоговое обязательство	24	18 045	12 045
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 247 848</b>	<b>2 832 314</b>
<b>Собственный капитал (дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	240 897	240 897
Фонд переоценки основных средств	10	55 891	45 514
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	327 342	251 793
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>624 130</b>	<b>538 204</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>2 871 978</b>	<b>3 370 518</b>

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «26» апреля 2013 г.

Председатель Правления

Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.



Ответственный исполнитель  
Филимонова Т.Н.  
8-499-973-92-74

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филыала)			ВК
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

Наименование кредитной организации (ее филиала) **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ»**  
(закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес: **127473, Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр.1**

# ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	19	360 404	316 180
Процентные расходы	19	(84 077)	(91 683)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>		<b>276 327</b>	<b>224 497</b>
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8, 9	(45 369)	(38 056)
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>230 958</b>	<b>186 441</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	481	(1 199)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 720	8 425
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 829)	(3 340)
Доходы по дивидендам		20	13
Комиссионные доходы	20	16 691	20 052
Комиссионные расходы	20	(3 791)	(4 085)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	9	(9 244)	(3 379)
Изменение резерва по прочим потерям	11, 16	4 499	(537)
Прочие операционные доходы	21	6 172	6 244
<b>Чистые доходы/(расходы)</b>		<b>252 677</b>	<b>208 635</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(122 464)	(116 797)
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>130 213</b>	<b>91 838</b>
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>130 213</b>	<b>91 838</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(28 541)	(19 127)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>101 672</b>	<b>72 711</b>
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Переоценка недвижимости, принадлежащей Банку		12 971	1 256
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(2 594)	(252)
<b>Прочие компоненты совокупных доходов за период</b>		<b>10 377</b>	<b>1 004</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- собственников кредитной организации		<b>112 049</b>	<b>73 715</b>

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «26» апреля 2013 г.

Председатель Правления

Градовский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.

Ответственный исполнитель  
Филимонова Т.Н. 8-499-973





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филiales)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистральный номер (/порядковый номер)	
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

Наименование кредитной организации (ее филиала) **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ»**  
(закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес: **127473, Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр.1**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Фонд переведенных основных средств	(Накопленный дефицит)/ Пересредствленная прибыль	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному	240 897	44 510	213 912	499 319
Совокупные доходы, признанные за год	0	1 256	91 838	93 094
Налог на прибыль, относимый к компонентам совокупных доходов	0	(252)	(19 127)	(19 379)
Дивиденды объявленные	x	x	x	x
• По обыкновенным акциям	0	0	(34 830)	(34 830)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	240 897	45 514	251 793	538 204
Совокупные доходы, признанные за год	0	12 971	130 213	143 184
Налог на прибыль, относимый к компонентам совокупных доходов	0	(2 594)	(28 541)	(31 135)
Дивиденды объявленные	x	x	x	x
• По обыкновенным акциям	0	0	(26 123)	(26 123)
Остаток на 31 декабря отчетного года	240 897	55 891	327 342	624 130

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «26» апреля 2013 г.

Председатель Правления

Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

Макарова И.Г.



Ответственный исполнитель  
Филимонова Т.Н.  
8-499-973-92-74

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКО	основной государственный регистрационный номер   регистрационный номер   (порядковый номер)		
45286585000	42948629	1037739447350	3296	044579203

Наименование кредитной организации (ее филиала) **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ»  
(закрытое акционерное общество)**

Почтовый адрес: **127473, Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр.1**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31  
ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	143 315	120 809
в том числе:		
Проценты полученные	343 320	304 326
Проценты уплаченные	(90 558)	(85 217)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	123	35
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 720	8 425
Комиссии полученные	19 737	20 052
Комиссии уплаченные	(3 791)	(4 085)
Прочие операционные доходы	5 669	6 267
Уплаченные операционные расходы	(119 927)	(112 917)
Уплаченный налог на прибыль	(23 978)	(16 077)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(325 243)	(35 108)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 656	(24 920)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 876	10 377
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	448 863	468 694
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(220 036)	(460 872)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	387	(579)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(648 111)	(27 513)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	62 489	(11)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	1 019	(94)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 386)	(190)
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) операционной деятельности	(181 928)	85 701
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(712)	(1 689)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	1
Дивиденды полученные	20	13
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в) инвестиционной деятельности	(692)	(1 675)

Выпущенные дивиденды	(26 123)	(34 830)
Чистые денежные средства, полученные (использованные в) финансовой деятельности	(26 123)	(34 830)
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	3 760	9 139
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(204 963)	58 335
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	883 838	825 503
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	678 855	883 838

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «26» апреля 2013 г.

Председатель Правления



Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер




Макарова И.Г.

Ответственный исполнитель  
Филимонова Т.Н.  
8-499-973-92-74

# ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество) создан в форме закрытого акционерного общества. Кредитная организация зарегистрирована Банком России 08.07.1996г., регистрационный номер № 3296.

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАШ ДОМ» (закрытое акционерное общество), АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 3296 от 08.07.1996г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037739447350 от 06.02.2003г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	В начале 2012г. действовали лицензии: Лицензия № 3296, выдана Банком России 19.03.2009г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); Лицензия № 3296, выдана Банком России 23.09.2002г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. С 13.02.2012г. действуют лицензии: Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012г. на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); Лицензия № 3296, выдана Банком России 13.02.2012г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 03.03.2005г., свидетельство № 729.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0017252, рег. № 7511 У от 27.07.2009г., лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0017251 рег. № 7510 Р от 27.07.2009г., лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0017250 рег. № 709 Х от 27.07.2009г.

Офис расположен по адресу 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д.15А, стр. 1

В структуру кредитной организации входят:  
 Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Нет

Московской области

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Нет
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет

Сайт Банка <http://www.nd-bank.ru>

Членство в различных союзах и объединениях Нет

Членство в SWIFT Нет

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках  
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG  
Commerzbank AG

Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства Нет

Банк не является участником банковской группы. В течение 2012 года, равно как и в течение 2011 года, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01 января 2013 года составляла 217 686 тысяч рублей и в течение проверяемого периода не изменялась.

По состоянию на 01 января 2013г. акционерами Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Манайлов Н.Г.	33 126	15,22
2.	Махрова И.Г.	31 105	14,29
3.	Гуськова Н.В.	29 105	13,37
4.	Курпин Е. А.	29 105	13,37
5.	Шеева И. И.	17 720	8,14
6.	Гиндин П. Д.	17 720	8,14
7.	ЗАО «ИФК «ДВМ-Инвест»	14 563	6,69
8.	ЗАО «АНАЛИТ - РД»	14 563	6,69
9.	ООО «Материалы, технологии и инвестиции»	14 563	6,69
10.	Гуськов В.П.	14 118	6,48
11.	Грановский Л.Б.	2 000	0,92
Итого:		217 686	100,00

В течение отчетного периода изменений в структуре собственников акций Банка не происходило.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка [www.nd-bank.ru](http://www.nd-bank.ru) (адрес страницы <http://www.nd-bank.ru/ru/main/infopage/11/>).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Настоящая финансовая отчетность будет размещена на сайте Банка.

## 2. Экономическая среда, в которой Банк 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Банк 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. Основные корректировки относятся к:

РПБУ	Прибыль	Капитал
	95 348	631 830
- корректировки по ТСС	18 347	(10 241)
- корректировки амортиз. ст-ть	(10 298)	5 083
- корректировки обесценения	(4 034)	(8 906)
- прочие корректировки:	2 309	6 364
1. Корректировки чистого эффекта наращенных доходов и расходов	0	0
2. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	0
3. Корректировки отложенного налогообложения	(2 497)	(5 091)
4. Иные факторы, в том числе:	4 806	11 455
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах	0	7 877
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	9 354	9 354
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(1 600)	(1 600)
<b>МСФО</b>	<b>101 672</b>	<b>624 130</b>

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.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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.

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

## Принципы учетной политики

### 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 по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (средневзвешенных цен сделок) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в случаях, если организатором торговли не предусмотрен расчет средневзвешенных цен сделок, а также в режимах переговорных и внесистемных сделок;
- стоимости приобретения в случае временного (со времени первичного размещения) отсутствия средневзвешенной цены и отсутствия предпосылок, свидетельствующих о возможном обесценении (периода обращения, за который еще не сформировался спрос и предложение);
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», «Cbonds», дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, 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 с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

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



- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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.

Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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

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

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

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

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIA CR, размещаемые 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 отклоняется от 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, относящихся к одной и той же категории финансовых активов.

#### 4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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 прибыли или убытке за период, в котором фактически произошло изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся

у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

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

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

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

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

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

#### 4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда: истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он: передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

отсутствие юридического права собственности;

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

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

#### 4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### 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 и/или информационно-аналитическими системами 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, включая все затраты по сделке. 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 расчетной цене либо среднеарифметическому значению индикативных цен bid и offer, раскрываемых информационно-аналитическими системами, если сделки по этим финансовым активам заключаются на внебиржевом рынке.

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;

Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.8. 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 совокупных доходах 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.

#### 4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЕЧЕНИЕ 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 незначительной 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 учетом 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 отчете 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 заемщикам.

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет 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 отчете 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.

#### 4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные 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.

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

- вексель приобретен 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 приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

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

Данная категория включает непроемкие 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.

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 долеых 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 долеые 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 долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибылей и убытков.

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 расчетов 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 расчетов 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.

#### 4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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 и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

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 отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупки 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, учитываемые по амортизированной стоимости.

#### 4.13. 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 расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

#### 4.14. 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.

#### 4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

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

#### 4.16. 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 совокупных доходах 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.

## 4.17. 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 понесенных 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 несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах 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/расчетные счета,

Срочные депозиты;

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные 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.

#### 4.18. 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 оцениваемых 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.

#### 4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает 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 ценной бумаги отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.



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

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

#### 4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

#### 4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате 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.

#### 4.22. 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.

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».

#### 4.23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления 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.

#### 4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по

ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

#### 4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогу, 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 отчетностью. 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 отчетную дату.

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

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 финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

#### 4.26. 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 недежным 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.

#### 4.27. 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 в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

**4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ**

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

**4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ**

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

**4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ**

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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.

**4.31. 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.

**4.32. 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 ведежежных 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 совокупных

доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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 несет 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.

#### 4.33. Отчетность 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 присуща риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет 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 учетом 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).

#### 4.34. 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 в случае определения ее Банком на дату выдачи кредита и / или на текущую отчетную дату.

#### 4.35. 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.

**4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

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

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

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

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

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

**4.37. 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 учетную политику Банка. Все изменения в учетной 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 warrants будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового 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 долевыми инструментами, выпущенных 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 определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**«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 долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

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

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

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

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

**поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов»** уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с 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 внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для 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 (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 нематериальным 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 долевого финансового инструмента, 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.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на его финансовую отчетность.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	135 364	56 208
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	300 690	228 001
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	242 801	599 629
- в Банке России	100 037	350 038
- Российской Федерации	31 338	54 827
- других стран	111 426	194 764
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>678 855</b>	<b>883 838</b>

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	53 727	56 631
по средствам в иностранной валюте	23 268	23 020
<b>Итого обязательных резервов на счетах в Банке России</b>	<b>76 995</b>	<b>79 651</b>

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 средняя хронологическая в течение месяца.

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

Нормативы обязательных резервов с 01 апреля 2011 года по 01 марта 2013 года были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 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 26.

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

	2012	2011
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>42 485</b>	<b>71 492</b>
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>41 279</i>	<i>70 182</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	31 153	60 201
Облигации и еврооблигации российских банков	10 126	9 981
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>1 206</i>	<i>1 310</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	1 206	1 310
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>42 485</b>	<b>71 492</b>

Информация о государственных долговых обязательствах, учитывающихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату, представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25072	66%	23.01.2013	7,15%
ОФЗ 46017	16%	03.08.2016	6,50%
ОФЗ 26202	18%	17.12.2014	11,20%

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25072	34,08%	23.01.2013	7,15%
ОФЗ 25073	8,52%	01.08.2012	6,85%
ОФЗ 46017	8,52%	03.08.2016	7,00%
ОФЗ 26198	23,32%	02.11.2012	6,00%
ОФЗ 26199	17,04%	11.07.2012	6,10%
ОФЗ 26202	8,52%	17.12.2014	11,20%

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, долговые обязательства российских банков представлены облигациями АКБ «Инвестторгбанка» (ОАО):

Эмитент, выпуск	Рейтинг*	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	
			01.01.2013 г.	01.01.2012г.
АКБ "Инвестторгбанк", БО-1	B2/Негативный	25.11.2013	10,25%	9,60%

\* Долгосрочный межд. рейтинг в ин. валюте, присвоен Moody's Investors Service 26.10.2012г.

Котируемые долговые ценные бумаги на обе отчетные даты были представлены акциями ОАО Банка ВТБ.

Все ценные бумаги, учитываемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях.

Информация о финансовых результатах операций Банка с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Приложении 22.

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

## 8. Средства в других банках

	2012	2011
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	0	448 870
Дебиторская задолженность	88	69
Итого кредитов банкам	88	448 939

В течение 2012 и 2011 годов Банк осуществлял операции с векселями ведущих российских банков: ОАО «НОМОС-БАНК», ОАО Банк «Петрокоммерц», Сбербанк России (ОАО), ОАО Банк «Зенит», КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО «ВТБ», ЗАО КБ «РМБ», ОАО «Банк «Санкт-Петербург» и др. По состоянию на 01 января 2013 года все векселя были реализованы либо погашены эмитентами.

В 2012 году, так же как и в 2011 году, Банк не приобретал векселя других банков на условиях, отличных от рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение средств в других банках за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	2
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	8 000
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	0	(8 002)
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	0

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ, анализ средств в других банках по валютам, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

#### 9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 407 255	1 326 612
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	358 425	467 488
Текущие кредиты физическим лицам, обеспеченные ипотекой	203 665	0
Текущая дебиторская задолженность	9	0
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(73 014)	(73 679)
Просроченные кредиты российским компаниям	43 633	14 438
Просроченные кредиты физическим лицам	23 592	20 462
Просроченная дебиторская задолженность	640	144
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(67 864)	(34 086)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 896 341	1 721 379

В 2012 году в отчете о совокупных доходах отражен убыток, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных, на сумму 9 244 тысяч рублей (в 2011 году: убыток от предоставления кредитов на условиях, отличных от рыночных, составлял 3 379 тысяч рублей, в том числе убыток по кредитам частных лиц - 3 711 тысяч рублей, прибыль 332 тысячи рублей - по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам).

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.	107 765	73 820	33 945	69 707	69 158	549
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в	601 685	494 632	107 053	439 047	404 160	34 887

течение года						
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(556 316)	(494 799)	(61 517)	(400 989)	(399 496)	(1 491)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(12 256)		(12 256)	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	140 878	73 653	67 225	107 765	73 820	33 945

### Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесече- ние тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	20 082	0	20 082	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	20 082	0	20 082	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 306 615	(23 179)	1 283 436	1,77%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	80 558	(12 361)	68 197	15,34%
- просроченные на срок менее 90 дней	771	(771)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	42 862	(42 862)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	124 191	(55 994)	68 197	45,09%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 430 806	(79 173)	1 351 633	5,53%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 450 888	(79 173)	1 371 715	5,46%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	340 029	(3 058)	336 971	0,90%
- непросроченные и обесцененные	17 870	(10 428)	7 442	58,35%
- просроченные на срок 180-360 дней	3 938	(3 938)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	18 978	(18 978)	0	100,00%
- просроченные на срок более двух лет	676	(676)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	381 491	(37 078)	344 413	9,72%
Кредитные карты				
- непросроченные	526	(5)	521	0,95%
Всего кредитных карт	526	(5)	521	0,95%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	203 665	(23 983)	179 682	11,78%
Всего ипотечных кредитов	203 665	(23 983)	179 682	11,78%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	585 682	(61 066)	524 616	10,43%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 036 570	(148 239)	1 896 331	6,89%

\* По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесцене ние 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	30 335	0	30 335	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	30 335	0	30 335	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 294 773	(59 690)	1 235 083	4,61%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 501	(450)	1 051	29,98%
- просроченные на срок менее 90 дней	14 439	(14 439)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	15 940	(14 889)	1 051	93,41%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 310 713	(74 579)	1 236 134	5,69%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 341 048	(74 579)	1 266 469	5,56%
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	467 459	(13 538)	453 921	2,90%
- просроченные на срок 30-89 дней	19 807	(18 851)	956	93,17%
- просроченные на срок более 360 дней	654	(654)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	487 920	(33 043)	454 877	6,77%
Кредитные карты				
- непросроченные	30	0	30	0,00%
Всего кредитных карт	30	0	30	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	487 950	(33 043)	454 907	6,77%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 828 998	(107 622)	1 721 376	5,88%

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 19 816 тысяч рублей ниже (на 19 693 тысячи рублей выше) (31 декабря 2011 года: на 17 987 тысяч рублей ниже и на 18 139 тысяч рублей 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	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения — для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
31 декабря 2012 года тыс. руб.				
Кредиты без				

индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	420 834	420 834	0
Оборудование	14 068	0	14 068
Прочее имущество	323 510	313 288	10 222
- основные средства	10 222	0	10 222
- товары в обороте	313 288	313 288	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	545 105	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 303 517	734 122	24 290
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	68 198	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	68 198	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 371 715	734 122	24 290
Резиденты кредиты			
Ипотечные кредиты			
Недвижимость	163 613	163 613	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	16 069	X	X
Всего ипотечных кредитов	179 682	163 613	0
Потребительские кредиты			
Денежные средства и депозиты	0	0	0
Торгуемые ценные бумаги	12 023	12 023	0
Автомобиль	1 112	1 112	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	331 278	X	X
Всего потребительских кредитов	344 413	13 135	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учета 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 10 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 11 заемщиков). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 800 686 тысяч рублей или 42,22% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 773 770 тысяч рублей или 44,95%).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	831 966	41%	845 531	46%
Строительные компании	181 279	9%	217 270	12%
Частные лица	585 682	29%	487 950	27%
Прочие	438 292	21%	278 393	15%



Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 037 219	100%	1 829 144	100%
--	-----------	------	-----------	------

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

#### 10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	434	159 313	0	2 511	538	162 796	801
Первоначальная стоимость (или оценка)	434	189 352	3 995	5 405	1 708	200 894	0
Остаток на начало года	434	189 352	3 995	5 405	1 708	200 894	1 227
Поступления	512	0	0	606	118	1 236	0
Переоценка		15 417				15 417	
Выбытие	(434)	0	0	(342)	(140)	(916)	
Остаток на конец года	512	204 769	3 995	5 669	1 686	216 631	1 227
Накопленная амортизация и обесценение	0	30 039	3 995	2 894	1 170	38 098	0
Остаток на начало года	0	30 039	3 995	2 894	1 170	38 098	426
Амортизационные отчисления	0	0	0	0	375	375	122
Переоценка	0	2 446	0	0	0	2 446	0
Остаток на конец года	0	32 485	3 995	2 894	1 545	40 919	548
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	512	172 284	0	2 775	141	175 712	679

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	261	162 159	142	807	281	163 650	867
Первоначальная стоимость (или оценка)	261	187 897	3 995	4 069	1 124	197 346	0
Остаток на начало года	261	187 897	3 995	4 069	1 124	197 346	1 173
Поступления	173	0	0	1 444	758	2 375	54
Выбытие	0	0	0	(108)	(174)	(282)	
Переоценка		1 455				1 455	
Остаток на конец года	434	189 352	3 995	5 485	1 708	200 894	1 227
Накопленная амортизация и обесценение	0	25 738	3 853	3 262	843	33 696	306
Остаток на начало года	0	25 738	3 853	3 262	843	33 696	306

Амортизационные отчисления	0	4 102	142	0	348	4 592	120
Выбытие	0	0	0	(368)	(21)	(389)	
Переоценка		199				199	
Остаток на конец года	0	30 039	3 995	2 894	1 170	38 098	426
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	434	159 313	0	2 511	538	162 796	801

В соответствии с Учетной политикой, Банк ежегодно проводит переоценку принадлежащего ему здания. Последняя переоценка проведена в 2013 году с привлечением профессионального оценщика ООО «НПЦ «СОЮЗОЦЕНКА» (отчет от 15.01.2013г.), в соответствии с которым рыночная стоимость здания на 01 января 2013 года составляла 172 284 тысячи рублей. По результатам оценки Банком принято управленческое решение о переоценке балансовой стоимости здания по состоянию на 01 января 2013 года. По состоянию на отчетную дату фонд переоценки здания составил 55 891 тысяч рублей, в том числе отложенный налог – 13 973 тысячи рублей.

Признаки обесценения прочих основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Банк использует основные средства и нематериальные активы на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства и нематериальные активы полностью амортизируются.

Основные средства и нематериальные активы в текущем и прошлом отчетных периодах не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заёмным средствам.

## 11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	156	38
Предоплата по налогам	376	1 136
Прочие	291	324
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	823	1 498

Статья «прочие» представляет собой, в основном, отложенные расходы по хозяйственным договорам и суммы НДС.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	5 179	4 536
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(5 029)	(4 434)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(150)	(102)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Часть прочих активов представляет собой требования Банка к связанным лицам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

## 12. Средства клиентов

<b>Организация, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)</b>	<b>19 205</b>	<b>16 252</b>
Текущие/расчетные счета	19 205	16 252
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 360 736</b>	<b>1 673 618</b>
Текущие/расчетные счета	998 539	1 200 725
Срочные депозиты	362 197	472 893
<b>Физические лица</b>	<b>765 892</b>	<b>1 109 177</b>
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	29 342	49 350
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	206 937	330 955
Срочные вклады	529 613	728 872
<b>Специальные счета</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 145 838</b>	<b>2 799 052</b>

В течение текущего и предшествовавшего отчетного периода Банк не привлекал средства клиентов на условиях, отличных от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслевой принадлежности:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	19 205	менее 1%	16 252	менее 1%
Предприятия торговли	522 354	24%	663 203	24%
Транспортные предприятия	19 187	менее 1%	7 491	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	1 041	менее 1%	4 293	менее 1%
Лизинговые компании	0	0%	4 541	менее 1%
Строительные компании	62 581	3%	53 158	2%
Частные лица	765 892	36%	1 109 177	40%
Прочие	755 578	35%	940 937	34%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 145 838</b>	<b>100%</b>	<b>2 799 052</b>	<b>100%</b>

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. В отчетном году Банк привлекал средства у связанных сторон. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 30.

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	70 736	8 007
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>70 736</b>	<b>8 007</b>

В течение текущего и прошлого отчетных лет Банк не привлекал средства путем выпуска собственных векселей на нерыночных условиях.

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных Банком векселей по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Часть векселей была приобретена связанными с Банком лицами. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 30.

#### 14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства составляют на 31 декабря 2012 года 3 081 тысячу рублей (на 31 декабря 2011 года – 42 тысячи рублей) и представляют собой амортизированную комиссию по гарантиям, предоставленным Банком, а также кредиторскую задолженность перед клиентами.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 26. Часть гарантий была предоставлена связанным с Банком лицам. Соответствующая информация раскрыта в Примечании 30.

#### 15. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 470	1 137
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	2 652	1 409
Резервы под обязательства и отчисления	5 462	10 111
Прочее	564	511
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 148</b>	<b>13 168</b>

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения изложены в Примечании 26. Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

#### 16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012		2011	
	Обязательства кредитного характера	Прочие - условные обязательства некредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	10 111	0	10 111	9 676
Формирование резерва	86 986	1 830	88 816	175 741
Восстановление неиспользованных резервов	(93 465)		(93 465)	(175 306)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>3 632</b>	<b>1 830</b>	<b>5 462</b>	<b>10 111</b>

В отчетном периоде Банком была проведена оценка рисков нарушения информационной безопасности, и в результате анализа «Результатов оценки рисков нарушения информационной безопасности АКБ «НАШ ДОМ» (ЗАО)» было вынесено профессиональное суждение уполномоченного подразделения Банка, в соответствии с которым вероятность наступления событий, последствия которых могут привести к нарушению информационной безопасности, оценен Банком на уровне 10%. Был создан резерв в сумме 1 830 тысяч рублей.

В финансовой отчетности раскрывается информация по видам резервов.

**17. Уставный капитал**

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

	2012	2011
Обыкновенные акции	217 686	217 686
Корректировка на эффект инфляции	23 211	23 211
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>240 897</b>	<b>240 897</b>

Показатель «Уставный капитал» определен Банком с учетом применения международного стандарта финансовой отчетности IAS 29.

Все доли в уставном капитале имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выпуск привилегированных акций Уставом Банка не предусмотрен.

**18. 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 года совокупная нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 327 342 тысячи рублей (2011 год: 251 793 тысячи рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 327 450 тысяч рублей (2011 год: 258 462 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль (после налогообложения):

- в соответствии с российскими правилами учета – 95 348 тысячи рублей (2011 год: 66 472 тысячи рублей)

с МСФО – 101 672 тысяч рублей (2011 год: 72 711 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, наличием инфляционной корректировки средств, внесенных акционерами до 2003 года в соответствии с МСФО IAS 29, а также кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	234 568	187 549
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	92 011	84 790
Средства в других банках	18 136	30 613
Средства, размещенные в Банке России	11 411	8 407
Корреспондентские счета в других банках	58	65
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	4 756
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>356 184</b>	<b>316 180</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 220	0

<b>Итого процентных доходов</b>	<b>360 404</b>	<b>316 180</b>
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(45 121)	(47 491)
Срочные вклады физических лиц	(38 717)	(44 173)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(239)	(12)
Срочные депозиты банков	0	(7)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(84 077)</b>	<b>(91 683)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>276 327</b>	<b>224 497</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	7 946	8 262
Комиссия по кассовым операциям	2 672	2 716
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	835	6 194
Прочие	5 238	2 880
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>16 691</b>	<b>20 052</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(3 502)	(2 991)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(25)	(4)
Прочие	(264)	(1 090)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(3 791)</b>	<b>(4 085)</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>12 900</b>	<b>15 967</b>

Прочие комиссионные доходы за 2012 год представляли собой:

Комиссии за осуществление валютного контроля	3 116
Комиссии за выдачу наличных	857
Комиссии за обслуживание банковских карт	980
Комиссии за заверение карточек	94
Прочие	191

## 21. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы, составившие в 2012 году 6 172 тысячи рублей (в 2011 году – 6 244 тысячи рублей), преимущественно представляют собой плату за предоставление услуги «Клиент-Банк» и «SMS-инфо».

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

	2012	2011
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Предназначенные для продажи</b>	<b>Предназначенные для продажи</b>
Российские государственные облигации	365	(236)
Корпоративные облигации	220	(62)
Векселя	0	36
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку	(104)	(937)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>481</b>	<b>(1 199)</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2012	2011
Затраты на персонал	(95 031)	(84 632)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 464)	(9 965)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 560)	(5 370)
Расходы по страхованию	(4 091)	(3 903)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 524)	(3 839)
Административные расходы	(1 711)	(3 852)
Арендная плата	(597)	0
Реклама и маркетинг	(379)	(219)
Амортизация основных средств	(375)	(4 592)
Прочие	(732)	(425)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(122 464)</b>	<b>(116 797)</b>

**24. Налог на прибыль**

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 575	666
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16 470	11 379
<b>Итого налог на прибыль к уплате</b>	<b>18 045</b>	<b>12 045</b>

В отчёте о финансовом положении за 31 декабря 2011 года были отражены текущие требования по налогу на прибыль на сумму 124 тысячи рублей.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20 % (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчётного периода.

	2012	2011
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>130 213</b>	<b>91 838</b>
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(26 041)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от временных разниц	(2 497)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(2)	19 127
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(28 541)</b>	<b>(19 127)</b>
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(26 044)	(19 127)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(2 497)	0
<b>Эффективная ставка налога на прибыль</b>	<b>21,92%</b>	<b>20,83%</b>

Эффективная ставка налога на прибыль в 2012 году составила 21,92% (2011 год: 20,83%).

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	Измене- ние	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 426)	258	(1 684)
Основные средства	0	77 985	(77 985)
Средства клиентов	(4 704)	(4 092)	(612)
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	3	(3)
<b>Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>	<b>(6 130)</b>	<b>74 154</b>	<b>(80 284)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 226)</b>	<b>14 831</b>	<b>(16 057)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Кредиты и дебиторская задолженность	17 843	7 717	10 126
Прочие активы	769	374	395
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	1	0
<b>Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>	<b>18 613</b>	<b>8 092</b>	<b>10 521</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3 723</b>	<b>1 619</b>	<b>2 104</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату</b>	<b>2 497</b>	<b>2 497</b>	<b>0</b>

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.

В отношении переоценки недвижимости Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 13 973 тысячи рублей (2011 год: 11 379 тысяч рублей), которое отражено в составе фонда переоценки основных средств.

## 25. Дивиденды

	2012	2011
	по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	26 123	34 830
Дивиденды, выплаченные в течение года	(26 123)	(34 830)
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

## 26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой



для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### 26.1 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.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам устанавливаются на Кредитном комитете. К компетенции Кредитного комитета относится принятие решений:

- о выдаче кредитов, об установлении лимитов кредитования, в том числе в форме «овердрафт», юридическим и физическим лицам, в том числе по банковским картам, а также изменению условий таких сделок;
- об установлении лимитов использования определенных финансовых инструментов индивидуально по каждому заемщику;
- о введении запрета на предоставление кредитов клиенту;
- об установлении общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем инструментам и субъектам кредитования);
- об установлении, изменения лимитов по операциям, в том числе:
  - на работу с банками-контрагентами по выдаче межбанковских кредитов;
  - на остатки денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-контрагентах (НОСТРО);
  - на иные операции;
- об установлении иных лимитов, предусмотренных в рамках принятых документов;
- о совершении операции, превышающей установленный лимит;
- об установлении иных лимитов в случаях и в порядке, предусмотренных внутренними документами Банка.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты по предоставлению межбанковских кредитов, по совершению конверсионных и банкнотных сделок, покупке ценных бумаг по общему правилу, пересматриваются на ежеквартальной основе; лимиты кредитования по иным кредитным продуктам пересматриваются при плановом мониторинге ссуды, а именно:

по юридическому лицу или по индивидуальному предпринимателю:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня апреля;

по физическому лицу:

- ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня первого месяца, следующего за календарным кварталом;

- при годовом мониторинге, не позднее последнего рабочего дня февраля.

При этом внутренними документами Банка предусмотрены процедуры пересмотра лимитов на более частой основе по причине обнаружения факторов, требующих незамедлительного регулирования (уточнения размера) резерва.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. 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 и поручительства компаний и физических лиц.

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.

## 20.2 Географический риск

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

В частности, по данным оценки географического 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 географического 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	567 429	111 426	0	678 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	76 995	0	0	76 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 485	0	0	42 485
Средства в других банках	88	0	0	88
Кредиты и дебиторская задолженность	1 896 341	0	0	1 896 341
Основные средства	175 712	0	0	175 712
Нематериальные активы	679	0	0	679
Прочие активы	823	0	0	823
<b>Итого активов</b>	<b>2 760 552</b>	<b>111 426</b>	<b>0</b>	<b>2 871 978</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2 135 424	10 292	122	2 145 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 736	0	0	70 736
Прочие заемные средства	3 081	0	0	3 081
Прочие обязательства	10 132	16	0	10 148
Налоговое обязательство	18 045	0	0	18 045
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 237 418</b>	<b>10 308</b>	<b>122</b>	<b>2 247 848</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>523 134</b>	<b>101 118</b>	<b>(122)</b>	<b>624 130</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	689 074	194 764	0	883 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 651	0	0	79 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 492	0	0	71 492
Средства в других банках	448 939	0	0	448 939
Кредиты и дебиторская задолженность	1 721 379	0	0	1 721 379
Основные средства	162 796	0	0	162 796
Нематериальные активы	801	0	0	801
Налоговый актив	124	0	0	124
Прочие активы	1 498	0	0	1 498
<b>Итого активов</b>	<b>3 175 754</b>	<b>194 764</b>	<b>0</b>	<b>3 370 518</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2 788 118	10 806	128	2 799 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 007	0	0	8 007
Прочие заемные средства	42	0	0	42
Прочие обязательства	13 153	15	0	13 168
Налоговое обязательство	12 045	0	0	12 045
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 821 365</b>	<b>10 821</b>	<b>128</b>	<b>2 832 314</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>354 389</b>	<b>183 943</b>	<b>(128)</b>	<b>538 204</b>

## 26.3 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	430 533	72 412	175 910	678 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	76 995	0	0	76 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	42 485	0	0	42 485
Средства в других банках	88	0	0	88
Кредиты и дебиторская задолженность	1 569 681	216 797	109 863	1 896 341
Прочие монетарные активы	823	0	0	823

<b>Итого активов</b>	<b>2 120 605</b>	<b>289 209</b>	<b>285 773</b>	<b>2 695 587</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	1 696 911	216 024	232 903	2 145 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	30 430	40 306	70 736
Прочие заемные средства	3 081	0	0	3 081
Прочие монетарные обязательства	10 131	6	11	10 148
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 710 123</b>	<b>246 460</b>	<b>273 220</b>	<b>2 229 803</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>410 482</b>	<b>42 749</b>	<b>12 553</b>	<b>465 784</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>327 051</b>	<b>3 526</b>	<b>1 303</b>	<b>331 880</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<b>Рубль</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Всего</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	618 255	173 881	91 702	883 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 651	0	0	79 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 492	0	0	71 492
Средства в других банках	408 916	19 252	20 771	448 939
Кредиты и дебиторская задолженность	1 421 309	101 498	198 572	1 721 379
Прочие монетарные активы	1 498	0	0	1 498
<b>Итого активов</b>	<b>2 601 121</b>	<b>294 631</b>	<b>311 045</b>	<b>3 206 797</b>
<b>МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	2 203 309	298 113	297 630	2 799 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 007	0	0	8 007
Прочие заемные средства	42	0	0	42
Прочие монетарные обязательства	13 153	4	11	13 168
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 224 511</b>	<b>298 117</b>	<b>297 641</b>	<b>2 820 269</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>376 610</b>	<b>(3 486)</b>	<b>13 404</b>	<b>386 528</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>239 297</b>	<b>490</b>	<b>1 740</b>	<b>241 528</b>

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.

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 275	(349)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 255	1 340

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВЛ. 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.

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.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 6,8828% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 1,9484% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 8,8311% от капитала (короткая позиция).

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.

#### 26.4 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 Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций». Банком разработана и внедрена Политика ликвидности, последняя редакция которой утверждена Наблюдательным Советом Банка от 11 января 2011 года (Протокол № 131), которая определяет основные цели, принципы, методы, порядок оценки, управления и контроля ликвидности Банка.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Отделом, ответственным за разработку, проведение политики и организацию контроля состояния ликвидности и выполнения соответствующих решений, является Отдел анализа рисков Банка.

На Правление Банка возлагается обязанность по периодическому рассмотрению результатов стресс-тестирования Банка, в том числе показателей ликвидности и оценки совокупного уровня риска, в том числе уровня риска ликвидности.

Правление Банка также утверждает комплекс мероприятий по нивелированию негативных последствий нахождения совокупного уровня риска, в том числе уровня ликвидности, под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском и принимает решение о совершенствовании системы управления риском с целью предупреждения и недопущения нахождения Банка под критическим (предельно допустимым) или недопустимым риском в будущем.

На заседаниях Наблюдательного Совета Банка на периодической основе рассматриваются результаты представленного анализа ликвидности Банка, принимается решение о необходимости пересмотра Политики, оценивается эффективность управления ликвидностью.

Принятие решений в области управления мгновенной ликвидностью возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций.

Принятие решений в области управления текущей и долгосрочной ликвидностью возлагается на Правление Банка.

Оптимизацию мгновенной ликвидности осуществляют Управление активных операций путем совершения сделок на финансовом и фондовом рынках.

Кредитный комитет Банка осуществляет функции, связанные с утверждением лимитов на проведение операций или на контрагента.

Основными методами оценки и контроля ликвидности Банка являются:

- ведение платежной позиции. Общий контроль состояния платежной позиции Банка возлагается на Заместителя Председателя Правления, курирующего Управление активных операций на ежедневной основе;

- расчет и контроль исполнения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4. Расчет обязательных нормативов ликвидности осуществляется Главным бухгалтером на ежедневной основе. Контроль соблюдения обязательных нормативов проводится Службой Внутреннего контроля на периодической основе в рамках проверок основных направлений деятельности Банка.

- формирование срочной структуры требований и обязательств. Анализ срочной структуры требований и обязательств осуществляется перед заключением договоров привлечения и/или размещения денежных средств в бездокументарной форме или по требованию органов управления Банка для принятия управленческих решений;

- расчет и контроль показателя избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности. Расчет и контроль соблюдения показателей избытка/дефицита ликвидности предельно допустимым значениям показателей избытка/дефицита ликвидности осуществляется Начальником Отдела учета и отчетности банковских операций учетно-операционного Управления в соответствии с Письмом № 139-Т по форме отчетности № 0409125 (Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения) Указания № 2332-У на ежемесячной основе;

- оценка показателей ликвидности Банка при проведении стресс – тестирования. Стресс – тестирование проводится Отделом анализа рисков Банка (далее по тексту – «ОАРБ») не реже 2 раз в год (не позднее 15 мая и 15 ноября, по результатам финансовой отчетности за 1 и 3 кварталы отчетного года соответственно), а также одновременно по решению Правления Банка в случае резких изменений рыночных условий для своевременного принятия управленческих решений. Результаты стресс-тестов оформляются ОАРБ в виде отдельного документа (заключения) и представляются на рассмотрение:

- Правлению Банка, при необходимости, на ежемесячной основе;

- Наблюдательному Совету Банка и Правлению Банка по результатам оценки за 1 и 3 кварталы, с комплексом действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения достаточности капитала.

- определение уровня риска ликвидности (незначительный, умеренный, существенный, критический (предельно допустимый), недопустимый при оценке совокупного уровня риска. ОАРБ на ежеквартальной основе проводит оценку совокупного уровня риска, который служит индикатором соответствия системы управления рисками Банка принятым на себя рискам, в том числе риска ликвидности.

При выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений в работе отдельных сотрудников или отделов Банка, приведших к нарушению процедур принятия решений, а также необъективной оценке рисков руководитель Службы Внутреннего контроля принимает меры, определенные в Правилах действий при выявлении Службой Внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

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 проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений.

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

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	56,03%	55,72%
Норматив текущей ликвидности	61,15%	68,94%
Норматив долгосрочной ликвидности	100,69%	51,75%

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапозонам. 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 востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
<b>Непротозвденные финансовые обязательства</b>							
<b>Средства клиентов</b>							
- частных лиц	727 490	-	-	-	-	727 490	736 550
- корпоративных клиентов и ИП	1 028 064	8 264	235 234	121 594	10 025	1 403 181	1 390 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	72 719	0	0	72 719	70 736
Прочие заемные средства	3 081	0	0	0	0	3 081	3 081
Прочие финансовые обязательства	10 148	0	0	0	0	10 148	10 148
Забалансовые обязательства кредитного характера							
Финансовые гарантии выданные	59 724	-	-	-	-	59 724	59 724
Неиспользованные кредитные линии	275 788	-	-	-	-	275 788	275 788
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 104 295</b>	<b>8 264</b>	<b>307 953</b>	<b>121 594</b>	<b>10 025</b>	<b>2 552 131</b>	<b>2 546 105</b>

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	20 656	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	10 126	0
От 1 года до 5 лет	10 497	65 367
Более 5 лет	0	4 814
Без срока погашения	1 206	1 311
Итого	42 485	71 492

• 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.



	До востребо- вания 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 пога- щения	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	678 855	0	0	0	0	0	678 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	76 995	76 995
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)</b>	20 656	0	10 126	10 497	0	1 206	42 485
Средства в других банках	88	0	0	0	0	0	88
Кредиты и дебиторская задолженность	110 761	517 440	282 995	927 943	27 200	0	1 896 339
Основные средства	0	0	0	0	0	175 712	175 712
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	679	679
Прочие активы	823	0	0	0	0	0	823
<b>Итого активов</b>	<b>811 183</b>	<b>517 440</b>	<b>293 121</b>	<b>968 440</b>	<b>27 200</b>	<b>254 592</b>	<b>2 871 976</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Средства клиентов	1 265 782	297 916	419 265	162 875	0	0	2 145 838
<b>— в том числе срочные депозиты частных лиц</b>							
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 557	69 916	299 265	152 875	0	0	529 613
Прочие заемные средства	0	70 736	0	0	0	0	70 736
Прочие обязательства	3 081	0	0	0	0	0	3 081
Налоговое обязательство	10 148	0	0	0	0	0	10 148
Итого обязательств	18 044	0	0	0	0	0	18 044
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 297 055</b>	<b>368 652</b>	<b>419 265</b>	<b>162 875</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 247 847</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(485 872)</b>	<b>148 788</b>	<b>(126 144)</b>	<b>805 565</b>	<b>27 200</b>	<b>254 592</b>	<b>624 129</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(485 872)</b>	<b>(337 084)</b>	<b>(463 228)</b>	<b>342 337</b>	<b>369 537</b>	<b>624 129</b>	

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

	До востребования 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	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	883 838	0	0	0	0	0	883 838
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	79 651	79 651
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	1 311	0	0	65 367	4 814	0	71 492
Средства в других банках	178 739	237 566	32 634	0	0	0	448 939
Кредиты и дебиторская задолженность	163 600	477 159	544 973	495 270	40 377	0	1 721 379
Основные средства	0	0	0	0	0	162 796	162 796
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	801	801
Налоговый актив	124	0	0	0	0	0	124
Прочие активы	1 498	0	0	0	0	0	1 498
<b>Итого активов</b>	<b>1 229 110</b>	<b>714 725</b>	<b>577 607</b>	<b>560 637</b>	<b>45 191</b>	<b>243 248</b>	<b>3 370 518</b>
Производные финансовые обязательства							
Средства клиентов	1 645 146	336 046	456 135	361 725	0	0	2 799 052
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	8 007	0	0	8 007
Прочие заемные средства	42	0	0	0	0	0	42
Прочие обязательства	13 168	0	0	0	0	0	13 168
Накопленное обязательство	12 045	0	0	0	0	0	12 045
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 670 401</b>	<b>336 046</b>	<b>456 135</b>	<b>369 732</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 832 314</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(441 291)</b>	<b>378 679</b>	<b>121 472</b>	<b>190 905</b>	<b>45 191</b>	<b>243 248</b>	<b>538 204</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(441 291)</b>	<b>(62 612)</b>	<b>58 860</b>	<b>249 765</b>	<b>294 956</b>	<b>538 204</b>	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### 26.5 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 периодической 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	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа "Ностро" в банках	0,5%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,4%	-	-	7,4%	-	-
Средства в других банках	-	-	-	7,6%	5,6%	5,1%
Кредиты						
- корпоративные						
кредиты и ИП	17,6%	13,2%	14,4%	19,7%	14,4%	13,0%
- частные лица	17,1%	13,0%	14,3%	18,8%	14,5%	14,7%

**Процентные обязательства**

Текущие счета и депозиты клиентов

- срочные депозиты корпоративных клиентов	16,2%	-	-	8,7%	-	0,0%
- срочные депозиты частных лиц	8,1%	5,0%	5,0%	8,5%	5,8%	4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5,0%	5,0%	5,0%	-	-

**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 тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 796)	(5 854)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 796	5 854

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	(29)	(29)	1 087	1 087
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	29	29	(1 087)	(1 087)

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.

#### 26.6 Прочий ценовой риск

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

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	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	121	121	131	131
10% снижение котировок ценных бумаг	(121)	(121)	(131)	(131)

#### 26.7 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), несоответствия (неадекватности) 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 и контроля операционного риска изложены в Положении об операционном риске Банка.

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

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;

- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, бизнес-процессов и информационных систем, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- осуществление проверки лиц, принимаемых на работу Службой безопасности Банка;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942). Банк исходя из принципа осторожности в течении всего 2012 года при расчете норматива достаточности капитала принимал в расчет 100% размера операционного риска. Размер операционного риска, рассчитанный с учетом данных отчетности за 2012 год составляет 37 990 тысяч рублей (2011 год: 34 201 тысяч рублей).

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

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

#### 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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	450 025	409 676
Дополнительный капитал	146 173	117 244
Всего капитала	<u>596 198</u>	<u>526 920</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>2 785 972</u>	<u>3 810 971</u>
Норматив достаточности капитала (%)	<u>21,4</u>	<u>17,5</u>

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

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

**Незавершенные судебные разбирательства.** По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского 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	600	600
От 1 до 5 лет	2 400	2 400
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</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	275 788	159 329
Гарантии выданные	59 724	92 310
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3 632)	(10 111)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>331 880</b>	<b>241 528</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, так же как и на предыдущую отчетную дату, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.



**Активы, находящиеся на хранении.** Данные средства не отражаются на отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы на хранении.

## 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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
Векселя учтенные	-	-	5,06%	- 9,87%
Договоры РЕПО	-	-	-	-
Кредиты юридических лиц	12,13%	- 52,44%	5,55%	- 23,18%
Кредиты физических лиц	12,53%	- 30,94%	12,59%	- 33,24%

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

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	7,23%	17%	4,5%	10,48%
Срочные средства клиентов - физических лиц	3% - 9,88%		3% - 10%	
Выпущенные долевые ценные бумаги	5%		5%	

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.

тыс. рублей	Преимущества для торговца	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по аккредитованной стоимости	Общая стоимость, отнесенная к учету	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	678 855	-	678 855	678 855
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	76 995	-	76 995	76 995
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 485	-	-	42 485	42 485
Средства в других банках	-	88	-	88	88
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные клиенты и ИП	-	1 371 724	-	1 371 724	1 431 611
- частные лица	-	524 617	-	524 617	527 715
Прочие финансовые активы	-	823	-	823	823
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>42 485</b>	<b>2 653 102</b>	<b>0</b>	<b>2 695 587</b>	<b>2 758 572</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	-	-	2 145 838	2 145 838	2 147 264
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	70 736	70 736	71 692
Прочие заемные средства	-	-	3 081	3 081	3 081
Прочие финансовые обязательства	-	-	10 148	10 148	10 148
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 229 803</b>	<b>2 229 803</b>	<b>2 232 185</b>

### 30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия

сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

Ниже указаны остатки на конец отчетного года, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Кредиты и дебиторская задолженность							
- в российских рублях:							
основной долг	43 753	16,0%	1 266	15,7%	3 030	16,7%	48 049
резерв под							
обесценение	(438)		0		(433)		(871)
Прочие активы	135		12		83		230
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов							
Текущие счета	6 048	0,0%	0	-	11 892	0,0%	17 942
Срочные депозиты							
- в российских							
рублях	9 025	7,5%	0	-	0	-	9 025
- в долларах США	1 546	4,8%	0	-	3 040	4,3%	4 586
- в евро	16 996	5,3%	0	-	0	-	19 050
Выпущенные долговые ценные бумаги							
- в долларах США	30 431	5,0%	0	-	0	-	30 431
Прочие обязательства	1 464		61		85		1 610
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении							
Гарантии выданные	0		0		4 174		4 174
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	1 985		254		812		3 068
Процентные расходы	(4 381)		0		(228)		(4 753)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)							
кредитного портфеля	(438)		0		(433)		(871)
Коммиссионные доходы	156		5		845		1 017
Коммиссионные расходы	(24)		0		(27)		(51)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных							
Прочие доходы	(3 722)		0		(124)		(3 846)
Прочие расходы (кроме вознаграждений ключевому управленческому персоналу)	64		0		66		145
	0		0		0		0

#### **Выплаты ключевому управленческому персоналу**

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 67 человек, в том числе основной управленческий персонал - 6 человек. Под основным управленческим персоналом Банка понимаются:

Председатель Правления (лицо, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации),  
 его заместители,  
 члены Правления (члены коллегиального исполнительного органа),  
 члены Наблюдательного совета.

Оплата труда основного управленческого персонала Банка осуществляется исходя из занимаемой должности, согласно штатному расписанию.

В таблице ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	93 431	83 233
Прочие долгосрочные обязательства по выплатам сотрудникам	26 122	26 123
	<u>119 553</u>	<u>109 356</u>

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

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

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

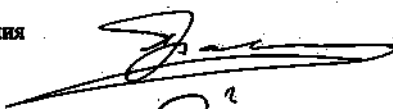
**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.** Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных средств представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения. Согласно профессиональному суждению руководства Банка, средние ставки, фактически применяемые Банком в течение отчетного периода, соответствуют рыночным.

## 32. События после отчетной даты

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

Утвержден Наблюдательным Советом Банка «26» апреля 2013 г.

Председатель Правления



Грановский Л.Б.

Главный бухгалтер

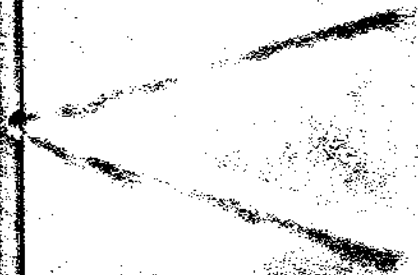


Макарова И.Г.

Ответственный исполнитель  
Филимонова Т.Н.  
8-499-973-92-74



ОБЪЕДИНЕНАТА ПРОКУРАТУРА  
НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ  
ОТДЕЛ ЗА ПРЕСЛЕДОВАНЕ НА  
ТЕЖКИ ПРЕСТЪПЛЕНИЯ





ПРОДУКЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ  
ОПЕРАТИВНОМУ ПРОВЕРКЕ  
ТЕХНИЧЕСКИМ СРЕДСТВАМ  
СЕРТИФИКАЦИИ А.Б.