

# ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «НОМОС-РЕГИОБАНК» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 539. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: г. Хабаровск, Амурский бульвар, д. 18.

По состоянию на 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работало 4 дополнительных и 3 операционных офиса Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк зарегистрирован и осуществляет операции на ОАО «ММВБ-РТС».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>		
ЗАО «Ерада»	63.5	63.5
ЗАО «Совфинтраст»	22.8	22.8
«НОМОС-БАНК» ОАО	13.7	13.7
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Наименование конечных собственников:</b>		
«НОМОС-Банк» ОАО	100.0	100.0
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Наблюдательным Советом Банка 20 марта 2013 года.

### 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

#### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

#### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем с учетом факта планируемой реорганизации Банка в филиал «НОМОС-БАНК» (ОАО), описанного в Примечании 28.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением учитываемых по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже, земли, зданий и сооружений. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк, зарегистрированный на территории РФ, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 27.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закреплённое право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

#### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных платежей или поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по финансовому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости. 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.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные и уплаченные по активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы и процентные расходы, соответственно.

#### ***Признание комиссионных доходов и расходов***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие дополнительные прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание доходов от аренды**

Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Операционная аренда» данного примечания.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются по цене приобретения.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых вложений и финансовых активов раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются на следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Реклассификация финансовых активов**

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и
- финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

### **Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, предназначенные для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как (а) займы и дебиторская задолженность, ни как (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, ни как (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Капиталовложения и долговые обязательства Банка, торгуемые на организованных рынках, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП. Прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц по денежным активам, которые признаются в прибылях и убытках. При выбытии или наличии объективных свидетельств обесценения таких вложений, совокупный убыток, ранее признаваемый в резерве переоценки финансовых вложений категории ИНДП, переносится в отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового вложения (за исключением долевого инструмента категории ИНДП) уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость вложения на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось. Восстановление убытка от обесценения долевого инструмента категории ИНДП, отраженного в отчете о прибылях и убытках за предыдущий период, не отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе.

Дивиденды, полученные по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прочих доходов в отчете о прибылях и убытках, если установлено право Банка на получение таких дивидендов.

#### ***Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям***

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки и финансовые учреждения на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, которая увеличивается на сумму дополнительных прямых операционных издержек. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, учитываются за вычетом резерва под обесценение.

#### ***Средства, предоставленные клиентам***

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Обесценение финансовых активов***

На конец каждого отчетного периода финансовые активы, за исключением активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения. Банк признает убытки от обесценения финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, если существуют объективные признаки обесценения финансового актива или группы финансовых активов в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и, если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Для ценных бумаг категории ИНДП объективное свидетельство обесценения может включать значительные финансовые трудности эмитента или другой стороны, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга, или если есть вероятность того, что заемщика ожидает банкротство или финансовая реорганизация. Сумма обесценения финансового актива категории ИНДП представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и его текущей справедливой стоимостью.

Если по финансовому активу категории ИНДП был признан убыток, учет последующих изменений справедливой стоимости такого актива отличается в зависимости от характера рассматриваемого финансового актива ИНДП:

- По долговым ценным бумагам ИНДП последующее снижение справедливой стоимости инструмента признается в отчете о прибылях и убытках, если есть другие объективные доказательства обесценения в результате дальнейшего снижения предполагаемых будущих денежных потоков по данному финансовому активу. В случае если нет дальнейших объективных доказательств обесценения, снижение справедливой стоимости финансового актива признается в составе прочих совокупных доходов.
- Если в последующий период справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит реверсированию с признанием в отчете о прибылях и убытках суммы справедливой стоимости такого увеличения;
- В случае долевого ценных бумаг категории ИНДП, все последующие увеличения справедливой стоимости инструмента рассматриваются как переоценка и признаются в составе прочих совокупных доходов. Убытки от обесценения, признанные в отношении долевого ценных бумаг, в отчете о прибылях и убытках не восстанавливаются. Последующее снижение справедливой стоимости долевого ценных бумаг категории ИНДП признается в отчете о прибылях и убытках в сумме дальнейших накопленных убытков от обесценения, возникших в отношении стоимости приобретения таких долевого ценных бумаг.

Для финансовых инструментов, отражаемых по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными. Совокупно оцениваемые корпоративные финансовые активы группируются по отраслям промышленности, а розничные финансовые активы группируются по видам банковских кредитных продуктов.

Банком был разработан детальный список критериев обесценения, которые автоматически применяются для всего портфеля корпоративных кредитов Банка, что обеспечивает достаточно полную и объективную оценку потерь по кредитам. Внутренняя классификация кредитного качества, показывающая вероятность дефолта заемщика, т.е. вероятность того, что он не сможет выполнить свои обязательства по уплате процентов, основного долга, либо прочие финансовые обязательства перед Банком, определяется в соответствии с четырьмя категориями:

- **Стандартные кредиты** – включают кредиты без признаков обесценения, то есть обладающие высшим уровнем кредитного качества;
- **Кредиты «под наблюдением»** – включают кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, которые не свидетельствуют об обесценении кредита. Такие признаки могут включать незначительные нарушения ковенант по кредиту, некоторые факторы, свидетельствующие об ухудшении финансового положения заемщика

и прочие обстоятельства, не оказывающие влияния на способность заемщика осуществлять выплаты по кредиту в срок. Кредиты «под наблюдением» подлежат более строгому мониторингу в части анализа финансового положения заемщика, обеспечения, а также прочим процедурам управления кредитным риском;

- **Субстандартные кредиты** – включают кредиты с определенными незначительными признаками обесценения, которые могут оказать влияние на способность заемщика осуществлять выплаты по кредиту в срок. Такие признаки обесценения могут включать ухудшение финансового положения заемщика, незначительные нарушения платежной дисциплины, неоднократные реструктуризации. Субстандартные кредиты подлежат более жесткому мониторингу динамики финансового положения заемщика, достаточности обеспечения по кредиту и прочих инструментов снижения кредитного риска, а также прочим дополнительным процедурам управления кредитным риском;
- **Сомнительные кредиты** – включают кредиты со значительными признаками обесценения. Такие кредиты рассматриваются в индивидуальном порядке для минимизации возможных потерь Банка.

Резервы под обесценение по субстандартным и сомнительным кредитам формируются на основе ожидаемого возмещения.

Расчет обесценения кредитов, выданных физическим лицам, проводится на основании исторических данных сбора просроченной задолженности с применением оценки вероятности непрерывной миграции ссуды в состоянии дефолта.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Восстановление ранее списанных сумм по займам признается как прочий доход.

#### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

#### ***Списание предоставленных ссуд***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Ссуды физических лиц (за исключением ссуд, предоставленных по ипотечным программам) подлежат списанию за счет сформированных резервов в случае, если срок просрочки по платежам на отчетную дату превышает 360 дней.



Ссуды физических лиц, предоставленных в рамках ипотечных программ, подлежат списанию за счет резерва в случае, если срок просрочки по основному долгу и/или процентам на отчетную дату превышает 180 дней, вынесено судебное решение о начале искового производства либо решение об отказе суда от производства по делу, а также в случае отсутствия залога, либо выявления случаев мошенничества, либо наличия других существенных факторов, позволяющих говорить о невозможности взыскания и при этом по данным ссудам Руководством Банка принято решение о списании.

### **Списание финансовых активов**

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал и не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом третьей стороне.

### **Списание финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью первоначального финансового обязательства и уплаченным вознаграждением признается в отчете о прибылях и убытках.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ и на корреспондентских счетах в банках.

### **Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РФ. Обязательные резервы в ЦБ РФ подлежат ограничениям по наличию, следовательно, для целей определения денежных потоков, обязательный резерв, требуемый ЦБ РФ, не включается в состав эквивалентов денежных средств. От Банка требуется поддерживать обязательный резерв, размещенный в ЦБ РФ, на постоянной основе.

### **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

#### **Классификация в качестве обязательства или в составе капитала**

Долговые и долевыми финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или в составе капитала, исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

#### **Долевые инструменты**

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Прочие финансовые обязательства**

#### **Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги**

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

### **Операционная аренда**

Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

### **Основные средства**

Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений), приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства (за исключением земли, зданий и сооружений), приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2-3 %
Мебель, оборудование и прочие основные средства	20%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют критериям капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.



Земля, здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

#### **Обесценение материальных активов**

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и эксплуатационной ценности. При оценке эксплуатационной ценности ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение резерва по переоценке.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения отражается в отчете прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение резерва по переоценке.

### **Налогообложение**

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за период. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же облагаемой организацией, и Банк имеет намерение произвести расчет взаимозачетом своих текущих налоговых требований и обязательств.

Текущие и отложенные налоги признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую относимым в состав прочего совокупного дохода или собственного капитала (в этом случае соответствующий налог также признается напрямую в прочем совокупном доходе).

### **Операционные налоги**

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость, включает офисные и коммерческие здания, предназначенные для получения в будущем арендной платы или доходов от прироста стоимости капитала. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночной информации посредством оценки, производимой профессиональными независимыми оценщиками.

Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. При оценке резерва с использованием расчета предполагаемых денежных потоков, необходимых для погашения текущего обязательства, его балансовая стоимость определяется как текущая стоимость таких денежных потоков.

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначальной справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации и наилучшей оценки расходов, необходимых для выполнения соответствующих обязательств.

Для определения стоимости обеспечения по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций на основе статистической информации, собранной на коллективной основе. Расчет ожидаемых будущих убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

## **Условные обязательства**

Условные обязательства, которые включают некоторые виды гарантий, аккредитивов и обязательства по займам и кредитным линиям, представляют собой возможные обязательства, которые возникают вследствие прошлых событий, существование которых будет подтверждено только фактом их возникновения или не возникновения, одного и более неопределенных будущих событий, не находящихся полностью под контролем Банка; или существующие в настоящем обязательства, которые возникли из прошлых событий, но не признаются, поскольку не представляется вероятным, что выполнение такого обязательства потребует оттока экономических выгод, или по причине того, что сумма обязательств не может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал и эмиссионный доход, полученные до 1 января 2003 года, признаются в полученной сумме, скорректированной с учетом инфляции, а полученные после 1 января 2003 года признаются в сумме полученных средств. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям, классифицируемые как собственный капитал, отражаются как распределение собственных средств в том периоде, в котором они были одобрены акционерами.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

## **Обменный курс**

Для пересчета остатков в иностранной валюте Банком применялись следующие обменные курсы:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30.3727	32.1961
Руб./евро	40.2286	41.6714

## Фидуциарная деятельность

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

### Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства проводить оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Руководство регулярно проводит анализ своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

В качестве наиболее значимых суждений и оценок неопределенности в отношении финансового положения и деятельности Банка были использованы следующие оценки и суждения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам	298,189	485,349
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных физическим лицам	90,211	14,702
Резерв под обесценение прочих активов	4,829	4,683
Земельные участки, здания и сооружения по переоцененной стоимости	348,764	315,387

Оценки справедливой стоимости также рассматриваются Банком в качестве основных учетных политик в финансовой отчетности Банка.

### Резерв под обесценение ссуд

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов под обесценение включает субъективный фактор. Банк оценивает резервы под обесценение с целью поддержания резервов на уровне, который, по мнению руководства, является достаточным для покрытия убытков по кредитному портфелю. Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Расчет резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки осуществляются с использованием статистических методов на основе исторической информации. При выработке данных оценок также используется суждение руководства.

Убытки от обесценения признаются как разница между балансовой стоимостью займа и дисконтированной стоимостью наилучшей оценки руководством будущих денежных выплат и поступлений по любому обеспечению. При выработке данных оценок принимается во внимание степень финансовой платежеспособности клиента и уровень ликвидности, а также исторические данные (Банка) по обслуживанию займов, общие риски бизнеса и страновые и региональные экономические тенденции и условия, причем все они могут испытать влияние будущих экономических условий.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, представлены следующим образом:

- Руководство Банка считает, что уровень миграции убытков может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков, исходя из исторических данных;
- Руководство Банка скорректировало прошлый опыт понесенных фактических убытков с учетом текущей рыночной ситуации и влияния экономического кризиса на качество кредитного портфеля.

Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды. Оценки Банком потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

#### **Резерв под обесценение прочих активов**

Расчет резерва под обесценение прочих активов производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки подверженных рискам активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки прочих активов, которые не являются по отдельности существенными.

#### **Оценка земельных участков, зданий и сооружений**

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему земельных участков и зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

#### **Формирование резервов по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам**

Бухгалтерские оценки и допущения в отношении формирования резервов по внебалансовым обязательствам в значительной степени зависят от суждений руководства, поскольку основные допущения, использованные как для индивидуальной, так и коллективной оценки, могут изменяться в зависимости от периода и могут оказать существенное влияние на результаты деятельности Банка.

Для определения величины резерва по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам Банк выполняет анализ исторических тенденций, основанных на собранной статистической информации. Расчет ожидаемого уровня убытков выполняется на основе статистики по фактическим убыткам, возникшим у Банка во время предыдущих периодов.

#### **Оценки справедливой стоимости**

Некоторые из финансовых инструментов Банка отражаются по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.



При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки и является элементом стандартной ежемесячной процедуры подготовки отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, которые являются стандартными для всей индустрии, если все входные параметры котируются на активном рынке, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для таких инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также тех инструментов, по которым некоторые или все входные параметры несущественны. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции. Кроме того, при отсутствии рыночных данных входные параметры определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

#### **4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

##### **4.1 Поправки к МСФО, оказывающее влияние на показатели финансовой отчетности**

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде.

##### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

##### **Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов».**

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

Банк не располагает финансовыми активами, предусматривающими продолжающееся участие, в связи с чем применение данной поправки не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

##### **Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Банк не применял в отчетном периоде поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение

сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. В случае применения, поправки к МСБУ 1 не оказали бы существенного влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

**Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)**

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

**Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов».**

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

**4.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»<sup>1</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;

- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

## **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9: все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумме изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

**Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации.**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности». В соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенного влияния на финансовую отчетность, так как у Банка отсутствуют вложения в совместно контролируемые предприятия.

#### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»**

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка не предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

**МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

**«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года.**

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:



## Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должен учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка не предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет выплат держателям долевых инструментов и затрат по сделкам с долевыми инструментами.

## ИЗМЕНЕНИЯ В СУЩЕСТВЕННЫХ ОЦЕНКАХ РУКОВОДСТВА

С 1 января 2012 года Банк внедрил ряд усовершенствований в методологию по оценке резерва под обесценение по кредитному портфелю юридических и физических лиц, что привело к повышению точности данных, используемых для определения возможных убытков по портфелю.

Данные изменения не имели существенного эффекта на объем резерва под обесценение.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентный доход:</b>		
Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентный доход по активам, которые были обесценены	1,015,878	762,850
- процентный доход по активам, не подвергавшимся обесценению	522,685	553,551
Процентный доход по активам, отражаемым по справедливой стоимости	63,797	42,850
<b>Итого процентный доход</b>	<b>1,602,360</b>	<b>1,359,251</b>
 Процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включает:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,252,400	1,020,344
Проценты по средствам в банках	286,163	296,057
<b>Итого процентный доход по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>1,538,563</b>	<b>1,316,401</b>
 Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	63,797	42,850
<b>Итого процентный доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>63,797</b>	<b>42,850</b>
 <b>Процентный расход:</b>		
Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	570,618	514,682
<b>Итого процентный расход</b>	<b>570,618</b>	<b>514,682</b>
 Процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	567,615	512,384
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,972	2,103
Проценты по средствам банков и иных финансовых учреждений	1,031	195
<b>Итого процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>570,618</b>	<b>514,682</b>
 <b>Чистый процентный доход до восстановления/(формирования) резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,031,742</b>	<b>844,569</b>



## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>436,895</b>
Создание резервов	123,018
Списание активов	(78,655)
Восстановление резервов при погашении ссуд, ранее списанных за счет резервов	17,219
Валютная переоценка	1,574
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>500,051</b>
Восстановление резервов	(76,585)
Списание активов	(21,401)
Восстановление резервов при погашении ссуд, ранее списанных за счет резервов	22,198
Восстановление резервов по проданным ссудам	(36,493)
Валютная переоценка	630
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>388,400</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>6,042</b>
Восстановление резервов	(201)
Списание активов	(1,158)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>4,683</b>
Формирование резервов	823
Списание активов	(677)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>4,829</b>

## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	72,199	72,158
Курсовые разницы, нетто	(3,922)	1,035
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>68,277</b>	<b>73,193</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	181,819	168,238
Кассовые операции	121,778	130,595
Комиссии по агентским вознаграждениям	40,294	-
Операции инкассации	29,970	27,671
Предоставление гарантий и документарные операции	21,720	9,904
Прочие	34,806	35,342
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>430,387</u>	<u>371,750</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные и кассовые операции	(44,432)	(48,127)
Прочие	(9,435)	(370)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(53,867)</u>	<u>(48,497)</u>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	408,930	342,916
Взносы в фонды социального страхования	92,543	73,235
Амортизация основных средств и нематериальных активов	37,894	34,597
Охрана	33,076	33,102
Платежи в фонд страхования вкладов	32,458	29,375
Хозяйственные расходы	26,881	15,271
Техническое обслуживание основных средств	25,190	22,856
Профессиональные услуги	21,708	28,973
Текущая аренда	20,613	11,655
Телекоммуникации	13,401	10,636
Налог на добавленную стоимость (далее -- «НДС»)	13,188	9,676
Расходы на рекламу	9,728	7,044
Налоги (кроме налога на прибыль и НДС)	8,787	8,358
Командировочные расходы	5,751	5,026
Обучение	1,244	360
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	407	338
Представительские расходы	93	192
Прочие расходы	11,874	8,000
Итого операционные расходы	<u>763,766</u>	<u>641,610</u>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Величина отложенного налога на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года начисляется исходя из ставки 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	Сумма налога по ставке 20%	31 декабря 2011 года	Сумма налога по ставке 20%
<b>Отложенные активы:</b>				
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	39,643	7,929
Прочие обязательства	104,550	20,910	102,671	20,534
Прочие активы	18,118	3,624	9,912	1,982
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,750	550	15,750	3,150
<b>Итого отложенные активы</b>	<b>125,418</b>	<b>25,084</b>	<b>167,976</b>	<b>33,595</b>
<b>Отложенные обязательства:</b>				
Основные средства	(279,099)	(55,822)	(245,751)	(49,150)
Ссуды, предоставленные клиентам	(129,531)	(25,906)	-	-
<b>Итого отложенные обязательства</b>	<b>(408,630)</b>	<b>(81,728)</b>	<b>(245,751)</b>	<b>(49,150)</b>
Чистые отложенные обязательства	(283,212)	(56,644)	(77,775)	(15,555)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(56,644)		(15,555)	
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(56,644)</b>		<b>(15,555)</b>	

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлено следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	830,050	554,053
Налог по установленной ставке (20%)	166,010	110,811
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,893	4,550
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>167,903</b>	<b>115,361</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	138,546	134,926
Изменение суммы отложенных налогов	29,357	(19,565)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>167,903</b>	<b>115,361</b>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Начало периода	15,555	33,226
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемого в составе прочей совокупной прибыли	11,732	1,793
Отложенный налог, относящийся к реклассификации сумм переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в связи с выбытием	-	101
Изменение отложенных налоговых активов, отражаемых в отчете о прибылях и убытках	29,357	(19,565)
Конец периода	<u>56,644</u>	<u>15,555</u>

Влияние на налог на прибыль, относящееся к совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложе- ния 2012	Налог 2012	Сумма после налого- обложе- ния 2012	Сумма до налого- обложе- ния 2011	Налог 2011	Сумма после налого- обложе- ния 2011
Переоценка основных средств	45,660	9,132	36,528	25,220	5,044	20,176
Фонд переоценки инструментов ИНДП	13,000	2,600	10,400	(16,750)	(3,150)	(12,600)

## 1. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Прибыль:		
Прибыль за период	662,147	438,692
Минус: дивиденды, выплачиваемые держателям привилегированных акций	(1,950)	(1,950)
Прибыль, использованная для расчета прибыли на акцию	660,197	436,742
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	8,590,000	8,590,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (руб.)	<u>76.86</u>	<u>50.84</u>

## 2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РФ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	1,111,473	790,205
Счета в Центральном Банке РФ	850,917	531,737
Итого денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ	<u>1,962,390</u>	<u>1,321,942</u>

На 31 декабря 2012 и 2011 года обязательный резерв в Центральном Банке РФ, включенный в счета в Центральном Банке РФ, составляет 181,707 тыс. руб. и 156,087 тыс. руб., соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	1,962,390	1,321,942
Средства в банках	<u>424,465</u>	<u>145,038</u>
	2,386,855	1,466,980
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном Банке РФ	<u>(181,707)</u>	<u>(156,087)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>2,205,148</u></b>	<b><u>1,310,893</u></b>

В статью «денежные средства и их эквиваленты» включены суммы денежных средств, размещенных в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах) на корреспондентских счетах, а также средства в расчетах (в части активов, по которым отсутствует риск лонесения потерь).

### 3. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в банках и иных финансовых учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	2,957,529	5,695,891
Корреспондентские счета в других банках и иных финансовых учреждениях	<u>424,464</u>	<u>156,371</u>
<b>Итого средства в банках и иных финансовых учреждениях</b>	<b><u>3,381,993</u></b>	<b><u>5,852,262</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были размещены средства в материнском банке на сумму 3,315,407 тыс. руб. и 5,817,641 тыс. руб. соответственно, при этом задолженность материнского банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, в отличие от аналогичной задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года, не превышает капитал Банка.

#### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных компаниям, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обес-ценение	Величина резерва под обес-ценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные займы</b>				
- стандартные кредиты	8,162,657	8,524	8,154,133	0.10%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	-	-	-	-
- субстандартные кредиты	-	-	-	-
Сомнительные кредиты, из них:	221,770	221,770	-	100.00%
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные менее 90 дней	-	-	-	-
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	79,756	79,756	-	100.00%
- просроченные более, чем 1 год	142,014	142,014	-	100.00%
<b>Итого корпоративные займы</b>	<b>8,384,427</b>	<b>230,294</b>	<b>8,154,133</b>	<b>2.75%</b>
<b>Корпоративные займы, выданные малому бизнесу</b>				
- стандартные кредиты	1,376,700	4,450	1,372,250	0.32%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	-	-	-	-
- субстандартные кредиты	54,758	2,041	52,717	3.73%
Сомнительные кредиты, из них:	66,453	61,404	5,049	92.40%
- непросроченные	2,590	988	1,602	38.15%
- просроченные менее 90 дней	3,960	3,960	-	100.00%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	20,190	16,789	3,401	83.16%
- просроченные более, чем 1 год	39,713	39,667	46	99.88%
<b>Итого корпоративные займы, выданные малому бизнесу</b>	<b>1,497,911</b>	<b>67,895</b>	<b>1,430,016</b>	<b>4.53%</b>
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>9,882,338</b>	<b>298,189</b>	<b>9,584,149</b>	<b>3.02%</b>



В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных компаниям, по категориям внутренней системы качества Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Корпоративные займы</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	6,607,179	212,271	6,394,908	3.21%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	-	-	-	
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	<u>6,607,179</u>	<u>212,271</u>	<u>6,394,908</u>	<u>3.21%</u>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	320	320	-	100.00%
- просроченные менее 90 дней	-	-	-	
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	37,916	37,916	-	100.00%
- просроченные более, чем 1 год	139,586	139,586	-	100.00%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	<u>177,822</u>	<u>177,822</u>	<u>-</u>	<u>100.00%</u>
<b>Итого корпоративные займы</b>	<u>6,785,001</u>	<u>390,093</u>	<u>6,394,908</u>	<u>5.75%</u>
<b>Корпоративные займы, выданные малому бизнесу</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения, из них:				
- стандартные непросроченные кредиты	973,071	25,373	947,698	2.61%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	128,953	3,274	125,679	2.54%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков индивидуального обесценения	<u>1,102,024</u>	<u>28,647</u>	<u>1,073,377</u>	<u>2.60%</u>
Кредиты с признаками индивидуального обесценения, из них:				
- непросроченные	-	-	-	
- просроченные менее 90 дней	-	-	-	
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	4,501	4,501	-	100.00%
- просроченные более, чем 1 год	62,108	62,108	-	100.00%
Итого кредиты с признаками индивидуального обесценения	<u>66,609</u>	<u>66,609</u>	<u>-</u>	<u>100.00%</u>
<b>Итого корпоративные займы, выданные малому бизнесу</b>	<u>1,168,633</u>	<u>95,256</u>	<u>1,073,377</u>	<u>8.15%</u>
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<u>7,953,634</u>	<u>485,349</u>	<u>7,468,285</u>	<u>6.10%</u>

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	499,686	52	499,634	0.01%
- Просроченные менее 30 дней	10,801	81	10,720	0.75%
- Просроченные 30-90 дней	1,353	681	672	50.33%
- Просроченные 91-180 дней	1,354	681	673	50.30%
- Просроченные 181-365 дней	2,303	1,159	1,144	50.33%
- Просроченные более 365 дней	1,570	1,035	535	65.92%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>517,067</b>	<b>3,689</b>	<b>513,378</b>	<b>0.71%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1,575,638	4,878	1,570,760	0.31%
- Просроченные менее 30 дней	21,270	2,083	19,187	9.79%
- Просроченные 30-90 дней	18,350	12,199	6,151	66.48%
- Просроченные 91-180 дней	11,596	9,741	1,855	84.00%
- Просроченные 181-365 дней	66,841	57,478	9,363	85.99%
- Просроченные более 365 дней	14	-	14	0.00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1,693,709</b>	<b>86,379</b>	<b>1,607,330</b>	<b>5.10%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	1,190	-	1,190	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	156	79	77	50.64%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>1,346</b>	<b>79</b>	<b>1,267</b>	<b>5.87%</b>
<b>Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>				
- Непросроченные	59,507	64	59,443	0.11%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>59,507</b>	<b>64</b>	<b>59,443</b>	<b>0.11%</b>
<b>Прочее</b>				
- Непросроченные	-	-	-	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>2,271,629</b>	<b>90,211</b>	<b>2,181,418</b>	<b>3.97%</b>

Ниже представлена информация по кредитам, выданным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина резерва под обесценение	Кредиты после вычета резерва под обесценение	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	511,159	-	511,159	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	6,084	-	6,084	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	1,932	-	1,932	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	1,076	-	1,076	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	1,468	1,468	-	100.00%
- Просроченные более 365 дней	496	496	-	100.00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>522,215</b>	<b>1,964</b>	<b>520,251</b>	<b>0.38%</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1,038,133	1,618	1,036,515	0.16%
- Просроченные менее 30 дней	16,892	3,544	13,348	20.98%
- Просроченные 30-90 дней	8,333	3,813	4,520	45.76%
- Просроченные 91-180 дней	4,586	3,670	916	80.03%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1,067,944</b>	<b>12,645</b>	<b>1,055,299</b>	<b>1.18%</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Непросроченные	4,731	7	4,724	0.15%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	411	86	325	20.92%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого автокредиты</b>	<b>5,142</b>	<b>93</b>	<b>5,049</b>	<b>1.81%</b>
<b>Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>				
- Непросроченные	-	-	-	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Прочее</b>				
- Непросроченные	-	-	-	0.00%
- Просроченные менее 30 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 30-90 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 91-180 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные 181-365 дней	-	-	-	0.00%
- Просроченные более 365 дней	-	-	-	0.00%
<b>Итого прочие кредиты физическим лицам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>1,595,301</b>	<b>14,702</b>	<b>1,580,599</b>	<b>0.92%</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	6,665,956	3,687,830
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	1,793,613	2,559,080
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	649,595	938,154
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и автотранспорта	461,905	355,532
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	34,467	703
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	16,562
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	6,358	6,885
Необеспеченные ссуды	2,542,073	1,984,189
	<u>12,153,967</u>	<u>9,548,935</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(388,400)</u>	<u>(500,051)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>11,765,567</u></b>	<b><u>9,048,884</u></b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля и услуги	6,816,934	5,986,242
Физические лица	2,271,629	1,595,301
Транспорт и связь	1,140,875	267,278
Производство промышленных товаров	578,049	336,399
Сдача в аренду недвижимости	458,205	464,941
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	329,969	270,064
Строительство	200,745	418,796
Промышленное рыболовство	127,278	82,881
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	102,429	88,841
Энергетика	17,605	14,942
Государственные и муниципальные предприятия	14,235	6,863
Прочее	96,014	16,387
	<u>12,153,967</u>	<u>9,548,935</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(388,400)</u>	<u>(500,051)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>11,765,567</u></b>	<b><u>9,048,884</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	1,753,216	1,067,944
Ипотечное кредитование	517,067	522,214
Автокредитование	1,346	5,143
	<u>2,271,629</u>	<u>1,595,301</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(90,211)</u>	<u>(14,702)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>2,181,418</u></b>	<b><u>1,580,599</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды отдельным крупным заемщикам на общую сумму 1,052,709 тыс. руб. и 650,142 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка (27.4 % и 20.8 % соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года значительная часть ссуд (76% и 79% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Хабаровского края, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды, условия которых были пересмотрены, на сумму 217,611 тыс. руб. и 136,271 тыс. руб., соответственно. В противном случае, эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 года, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года такие активы (жилые помещения-квартиры) в сумме 6,915 тыс. руб. и 6,900 тыс. руб., соответственно, отражены в составе прочих активов отчета о финансовом положении. Данные активы являются ликвидными, поэтому у Банка имеется намерение продать их в течение 12 месяцев.

Вышеуказанные транзакции исключены из отчета о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, так как являются неденежными.

За 2012 и 2011 годы Банком были проданы третьим сторонам некоторые ссуды без права регресса и без каких-либо обязательств по обслуживанию данных ссуд.

## ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля владения/ Дата погашения	31 декабря 2012 года	Доля владения/ Дата погашения	31 декабря 2011 года
Облигации	Дата погашения		Дата погашения	
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	12.06.2013 г	1,003,820	12.06.2013 г	688,037
Вложения в уставный капитал				
ООО «КН-Эстейт»	8.34%	700,000	-	-
Акции ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	1.50%	400,004	-	-
Акции ЗАО Дальлесстрах	2.57%	2,333	2.57%	2,333
Прочие	-	48	-	52
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>2,106,205</b>		<b>690,422</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации ОАО «Ханты-Мансийский Банк» стоимостью 1,003,820 тыс. руб. были заложены как обеспечение по соглашению на предоставление кредитов Центрального банка РФ (ломбардные, внутрисдневные и кредиты овернайт в валюте РФ). По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовала задолженность по привлеченным кредитам Центрального банка РФ.

# ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Мебель, оборудование и прочие основные средства	Итого
По первоначальной/проиндексированной/переоцененной стоимости				
31 декабря 2010 года	6,752	291,692	238,406	536,850
Приобретения	-	-	37,668	37,668
Увеличение стоимости в результате переоценки	138	25,082	-	25,220
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,277)	-	(8,277)
Выбытия	-	-	(7,507)	(7,507)
31 декабря 2011 года	6,890	308,497	268,567	583,954
Приобретения	-	94	51,384	51,478
(Уменьшение)/увеличение стоимости в результате переоценки	(3,194)	48,853	-	45,659
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,910)	-	(8,910)
Выбытия	-	-	(48,976)	(48,976)
Реклассификация основных средств в инвестиционное имущество	-	(3,466)	-	(3,466)
31 декабря 2012 года	3,696	345,068	270,975	619,739
Накопленная амортизация				
31 декабря 2010 года	-	-	166,264	166,264
Начисления за период	-	8,277	26,320	34,597
Списано при выбытии	-	-	(7,392)	(7,392)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,277)	-	(8,277)
31 декабря 2011 года	-	-	185,192	185,192
Начисления за период	-	8,910	28,984	37,894
Списано при выбытии	-	-	(12,386)	(12,386)
Элиминация накопленной амортизации при переоценке	-	(8,910)	-	(8,910)
31 декабря 2012 года	-	-	201,790	201,790
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	3,696	345,068	69,185	417,949
31 декабря 2011 года	6,890	308,497	83,375	398,762

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 127,734 тыс. руб. и 117,701 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года здания, сооружения и земельный участок, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате этого, балансовая стоимость зданий и земли составила 348,764 тыс. руб. В случае, если здания, сооружения и земельный участок учитывались бы по исторической стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и эффекта обесценения, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года составляла бы 116,326 тыс. руб. и 125,408 тыс. руб., соответственно.



Здания, сооружения и земельный участок, находящиеся в собственности Банка, были переоценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: доходный метод и сравнительный метод. Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью двух методов были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного метода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	11,854	15,983
За вычетом резервов под обесценение	(3,640)	(3,957)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>8,214</b>	<b>12,026</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	16,102	9,430
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	6,915	6,900
Инвестиционное имущество	5,120	-
Прочие	2,229	3,360
За вычетом резервов под обесценение	(1,189)	(726)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>29,177</b>	<b>18,964</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>37,391</b>	<b>30,990</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

## 18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и других финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета других банков, включая средства в расчетах	7,046	17,581
Прочие привлеченные средства банков	3,655	-
Средства в расчетах с Банком России по расчетным операциям	-	1,936
<b>Итого средства банков и других финансовых учреждений</b>	<b>10,701</b>	<b>19,517</b>

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Депозиты клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	8,224,903	7,067,364
Депозиты до востребования	7,342,504	6,986,241
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>15,567,407</b>	<b>14,053,605</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты клиентов на сумму 8,403 тыс. руб. были использованы в качестве обеспечения по выставленным Банком аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. депозиты клиентов в сумме 1,519,269 тыс. руб. и 1,388,347 тыс. руб. (39.6% и 44.3% от капитала Банка), соответственно, относились к 10 клиентам/группам связанных между собой клиентов, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	8,952,421	7,912,348
Торговля	1,998,988	1,878,214
Строительство	1,621,016	1,465,367
Услуги	1,073,117	1,498,498
Транспорт и связь	435,015	426,580
Прочая промышленность	296,424	265,744
Лесная и деревообрабатывающая	182,494	58,615
Общественная деятельность	112,631	76,087
Наука и образование	108,658	113,550
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	52,203	106,052
Страхование	47,444	35,969
Добывающая промышленность	13,511	20,145
Прочее	673,485	196,436
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>15,567,407</b>	<b>14,053,605</b>

## 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дисконтные и процентные векселя	март-декабрь 2013 года	2%-10%	74,976	44,612
Беспроцентные/бездис-контные векселя	январь 2013 года	-	6,400	14,178
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>81,376</b>	<b>58,790</b>

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	58,719	27,332
Кредиторская задолженность	15,431	11,259
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>74,150</b>	<b>38,591</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25,989	14,747
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	15,843	10,197
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>41,832</b>	<b>24,944</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>115,982</b>	<b>63,535</b>

**УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года объявленный капитал, состоял из 14,090,000 обыкновенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года выпущенный и полностью оплаченный капитал состоял из 8,590,000 обыкновенных акций и 1,363,330 привилегированных акций номинальной стоимостью 11 рублей за акцию.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года:

	Обыкновен- ные акции, тыс. акций	Привиле- гированные акции, тыс. акций
31 декабря 2010 года	8,590,000	1,363,330
31 декабря 2011 года	<u>8,590,000</u>	<u>1,363,330</u>
31 декабря 2012 года	<u>8,590,000</u>	<u>1,363,330</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы поступивших средств, внесенных в оплату акций, над номинальной стоимостью выпущенных или проданных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российских стандартов. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

**УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	577,802	603,096
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	43,701	8,789
Обязательства по ссудам, неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	<u>3,058,718</u>	<u>2,871,574</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<u><b>3,680,221</b></u>	<u><b>3,483,459</b></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким кредитным линиям составляет 605,381 тыс. руб. и 182,828 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года соответственно.

Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды нежилых помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	2,228	2,016
Более одного года, но менее пяти лет	21,967	19,813
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>24,195</b>	<b>21,829</b>

Существенными арендными платежами со сроком до пяти лет являются арендные платежи по договорам операционной аренды помещений для осуществления деятельности Банка через операционные офисы в городах Владивосток, Благовещенск и Биробиджан. Общая сумма таких платежей составляет 17,749 тыс. руб. в год.

#### **Фидуциарная деятельность**

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 43,341,342 штук и 23,384,217 штук соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

#### **Налогообложение**

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

**Экономическая ситуация** — Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** — Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

## ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется одержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,321,477	3,381,993	5,817,641	5,852,262
- материнская компания	3,315,407		5,817,641	
- прочие связанные стороны	6,070			
Ссуды, предоставленные клиентам	4,152	12,153,967	5,174	9,548,935
- ключевой управленческий персонал	3,937		5,174	
- прочие связанные стороны	215		-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,103,825	2,106,206	688,037	690,422
- стороны, находящиеся под совместным контролем	2,103,825		688,037	
Прочие активы	8,461	37,391	-	30,990
- материнская компания	8,454		-	
- прочие связанные стороны	7		-	
Средства банков и иных финансовых учреждений	7,504	10,701	3,850	19,517
- материнская компания	7,504		3,850	
Средства клиентов	96,344	15,567,407	115,983	14,053,605
- прочие связанные стороны	60,351		52,319	
- ключевой управленческий персонал	35,993		63,664	
Прочие обязательства	11,508	115,982	1,673	63,535
- материнская компания	12		10	
- ключевой управленческий персонал	11,496		1,663	
Условные обязательства кредитного характера (неиспользованные лимиты по кредитным картам и овердрафтам)	1,066	3,058,718	859	2,871,574
- ключевой управленческий персонал	634		451	
- прочие связанные стороны	432		408	



отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.,  
ли отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
процентные доходы	350,483	1,602,360	339,365	1,359,251
- материнская компания	286,146		296,003	
- ключевой управленческий персонал	494		502	
- прочие связанные стороны	46		10	
прочие связанные стороны			42,850	
сторон, находящиеся под совместным контролем	63,797			
процентные расходы	(7,751)	(570,618)	(10,784)	(514,682)
- материнская компания	(1,031)		(193)	
- ключевой управленческий персонал	(4,276)		(6,540)	
- прочие связанные стороны	(2,444)		(4,051)	
Истая прибыль по операциям с иностранной валютой	(21,383)	68,277	(4,089)	73,193
- материнская компания	(21,383)		(4,089)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	26,447	430,387	18,296	371,750
- материнская компания	25,632		18,296	
- прочие связанные стороны	815		-	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(30,981)	(53,867)	(20,659)	(48,497)
- материнская компания	(30,981)		(20,659)	
Операционные расходы	(52,188)	(763,766)	(36,488)	(641,610)
- материнская компания	(1489)		(1,332)	
- ключевой управленческий персонал	(50,699)		(35,156)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено  
следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	50,699	408,930	35,156	342,916

## 5. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

### Методы оценки

Банк использует ряд методик для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, к которым не применяются цены на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке. Данные методики включают подходы на основе относительных значений, исходящих из цен на аналогичные инструменты, наблюдаемые на активном рынке; подходы на основе дисконтированной стоимости, при которых будущие потоки денежных средств по активам или обязательствам оцениваются и затем дисконтируются с использованием процентной ставки с поправкой на риск.

Ниже приведена основная информация по данным методам оценки. Стоимости, выходящие за пределы существующих данных, получены путем интерполяции и экстраполяции. При использовании методов оценки на справедливую стоимость может оказать значительное влияние выбор модели оценки и связанные с ней допущения в отношении таких факторов, как величина и распределение во времени денежных потоков, ставки дисконтирования и кредитный риск.

**Цены облигаций** – котировки, как правило, применяются для государственных облигаций, определенных корпоративных ценных бумаг и некоторых ипотечных продуктов.

**Процентные ставки** – это, как правило, процентные ставки-ориентиры или внутренние ставки Банка, действующие на отчетную дату, а также рыночные процентные ставки на рынках свопов, облигаций и фьючерсов.

**Курс обмена иностранных валют** – существуют рынки форвардных сделок и сделок спот, а также фьючерсов в основных мировых валютах.

**Курс акций и фондовые индексы** – котировки, как правило, применяются для акций, обращающихся на крупнейших мировых фондовых биржах, и для основных индексов по таким акциям.

**Цены на биржевые товары** – многие товары активно торгуются в рамках форвардных сделок и сделок спот и фьючерсов на биржах Лондона, Нью-Йорка и прочих коммерческих центров.

При необходимости для получения достоверных данных в отношении справедливой стоимости руководство применяет оценочные корректировки к информации, полученной из указанных выше источников. Более того, Банк регулярно оценивает правомерность применения используемых моделей.

### Финансовые активы и обязательства

Для оценки финансовой стоимости приведенных ниже финансовых инструментов использовались следующие методы и значительные допущения:

- Балансовая стоимость денежных средств и счетов в ЦБ РФ и обязательного резерва в Центральном банке Российской Федерации, благодаря краткосрочности и ограничениям на использование таких типов активов, представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость средств в банках и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их балансовой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и рыночных ставок на конец года по аналогичным средствам и вычета резерва под убытки по кредитам из рассчитанных сумм справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость облигаций, включенных в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок. Финансовые вложения в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки на активном рынке, оцениваются по справедливой стоимости на основе очевидных рыночных данных.
- Прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, таким образом, балансовая стоимость представляется разумной оценкой их справедливой стоимости.

- Справедливая стоимость срочных депозитов (включенных в средства клиентов и депозиты банков), размещенных в течение месяца до отчетной даты, представляется суммой их балансовой стоимости. Справедливая стоимость других срочных депозитов оценивается путем применения рыночных процентных ставок на дату размещения депозита и рыночных ставок на конец года по аналогичным депозитам. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов представляется разумной оценкой их справедливой стоимости, благодаря краткосрочности и требованиям доступности к снятию в отношении данных типов обязательств.
- Справедливая стоимость выпущенных векселей основывается на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок для аналогичных ценных бумаг или фондов, чьи рыночные ставки котируются.

Методы оценки последовательно применяются Банком из периода в период.

Сравнение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств и их справедливой стоимости представлено в следующей таблице:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,962,390	1,962,390	1,321,942	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,381,993	3,393,664	5,852,262	5,825,713
Ссуды, предоставленные клиентам	11,765,567	11,988,608	9,048,884	9,241,190
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,106,205	2,106,205	690,422	690,422
Прочие финансовые активы	8,214	8,214	12,026	12,026
Средства банков и иных финансовых учреждений	10,701	10,701	19,517	19,517
Средства клиентов	15,567,407	15,673,451	14,053,605	14,049,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,376	81,415	58,790	58,973
Прочие финансовые обязательства	74,150	74,150	38,591	38,591

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,003,820	1,102,385	-
	<u>1,003,820</u>	<u>1,102,385</u>	<u>-</u>

	31 декабря 2011 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	-
	<u>688,037</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## 26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Структура капитала Банка представлена средствами акционеров, которые включают выданный и полностью оплаченный капитал, резервы, фонд переоценки основных средств и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка ежемесячно и ежеквартально. В ходе этого рассмотрения Правление анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала, и разрабатывает предложения для Наблюдательного Совета по коррекции структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

## 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, Кредитным комитетом и его уполномоченными рабочими органами и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется структурными подразделениями, осуществляющими активно-пассивные операции, и Управлением контроля за рисками и казначейских операций Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным Комитетом.

При необходимости в отношении большинства займов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и ипотечных кредитов физическим лицам Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Незначительная часть кредитования приходится на потребительские кредиты физическим лицам, выданным без обеспечения в соответствии с действующими в Банке условиями кредитования. Все кредитные риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке РФ	850,917	-	850,917
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,381,993	-	3,381,993
Ссуды, предоставленные клиентам	11,765,567	9,338,707	2,426,860
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,003,820	-	1,003,820
Прочие финансовые активы	8,214	-	8,214
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	577,802	142,741	435,061
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	43,701	43,701	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,058,718	-	3,058,718

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Счета в Центральном банке РФ	531,737	-	531,737
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,852,262	-	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	9,048,884	7,564,747	1,484,137
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	688,037
Прочие финансовые активы	12,026	-	12,026
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	603,096	-	603,096
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	8,789	8,789	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2,871,574	-	2,871,574

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года счета в Центральном банке РФ составляли 850,917 тыс. руб. и 531,737 тыс. руб., соответственно. Кредитный рейтинг РФ по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 г.г. соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года, кроме счетов в Центральном банке РФ:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,003,820	1,102,385	2,106,205
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	39,665	14,596	-	3,316,224	11,508	3,381,993
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,214	8,214



По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-		688,037	2,385	690,422
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	10,762	11,260		5,818,218	12,022	5,852,262
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	12,026	12,026

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и кредита.

В настоящее время данная рейтинговая модель применяется только при оценке первичной кредитной заявки. Для целей кредитного мониторинга банк классифицирует беспроблемные кредиты как «стандартные» и «под наблюдением» на основании финансовых и прочих количественных и качественных показателей результатов деятельности заемщиков.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Банк применяет внутренние методологии в отношении отдельных ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам, и групп ссуд, предоставляемых физическим лицам. В результате не представляется возможным провести сравнение по нескольким продуктам, данные которого согласовывались бы с данными о задолженности по ссудам, предоставленным клиентам, отраженным в отчете о финансовом положении. В связи с этим, более подробная информация не представлена.

## Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,962,390	-	-	1,962,390
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	3,327,732	46,104	8,157	3,381,993
Ссуды, предоставленные клиентам	11,765,567	-	-	11,765,567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,106,164	41	-	2,106,205
Прочие финансовые активы	8,214	-	-	8,214
	<u>19,170,067</u>	<u>46,145</u>	<u>8,157</u>	<u>19,224,369</u>
<b>Нефинансовые активы:</b>				
Основные средства	417,949	-	-	417,949
Прочие нефинансовые активы	29,177	-	-	29,177
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>19,617,193</u>	<u>46,145</u>	<u>8,157</u>	<u>19,671,495</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	8,336	-	2,365	10,701
Средства клиентов	15,528,231	23,069	16,107	15,567,407
Выпущенные долговые ценные бумаги	81,376	-	-	81,376
Прочие финансовые обязательства	74,132	18	-	74,150
	<u>15,692,075</u>	<u>23,087</u>	<u>18,472</u>	<u>15,733,634</u>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	56,644	-	-	56,644
Прочие нефинансовые обязательства	41,832	-	-	41,832
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>15,790,551</u>	<u>23,087</u>	<u>18,472</u>	<u>15,832,110</u>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>3,826,642</u>	<u>23,058</u>	<u>(10,315)</u>	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>				
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,321,942	-	-	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,830,240	13,246	8,776	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	9,048,884	-	-	9,048,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	690,378	44	-	690,422
Прочие финансовые активы	12,026	-	-	12,026
	<u>16,903,470</u>	<u>13,290</u>	<u>8,776</u>	<u>16,925,536</u>
<b>Нефинансовые активы:</b>				
Основные средства	398,762	-	-	398,762
Прочие нефинансовые активы	18,964	-	-	18,964
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>17,321,196</u>	<u>13,290</u>	<u>8,776</u>	<u>17,343,262</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства банков и иных финансовых учреждений	15,766	-	3,751	19,517
Средства клиентов	14,022,225	17,366	14,014	14,053,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	58,790	-	-	58,790
Прочие финансовые обязательства	38,591	-	-	38,591
	<u>14,135,372</u>	<u>17,366</u>	<u>17,765</u>	<u>14,170,503</u>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>				
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15,555	-	-	15,555
Прочие нефинансовые обязательства	24,944	-	-	24,944
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<u>14,175,871</u>	<u>17,366</u>	<u>17,765</u>	<u>14,211,002</u>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>3,145,325</u>	<u>(4,076)</u>	<u>(8,989)</u>	

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением казначейских операций и контроля за рисками, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Следующая таблица представляет анализ риска ликвидности, основанного на балансовой стоимости активов и пассивов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>							
<b>Финансовые активы:</b>							
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1,003,820	-	-	-	1,003,820
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	1,740,879	1,216,849	-	-	-	-	2,957,528
Ссуды, предоставленные клиентам	882,080	1,911,237	4,226,320	4,077,643	668,287	-	11,765,567
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,622,959	3,127,886	5,230,140	4,077,643	668,287	-	15,726,915
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,780,683	-	-	-	-	181,707	1,962,390
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	424,465	-	-	-	-	-	424,465
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,102,385	1,102,385
Прочие финансовые активы	4,845	2,823	546	-	-	-	8,214
Итого финансовые активы	4,832,952	3,130,709	5,230,686	4,077,643	668,287	1,284,092	19,224,369
<b>Нефинансовые активы:</b>							
Основные средства	-	-	-	5,847	-	412,102	417,949
Прочие нефинансовые активы	9,855	1,824	3,661	4,532	4,185	5,120	29,177
<b>Итого активы</b>	<b>4,842,807</b>	<b>3,132,533</b>	<b>5,234,347</b>	<b>4,088,022</b>	<b>672,472</b>	<b>1,701,314</b>	<b>19,671,495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	-	3,655	-	-	-	3,655
Средства клиентов	1,345,816	1,722,967	5,007,073	149,047	-	-	8,224,903
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,542	2,008	41,426	-	-	-	74,976
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,377,358	1,724,975	5,052,154	149,047	-	-	8,303,534
Средства банков и иных финансовых учреждений	7,046	-	-	-	-	-	7,046
Средства клиентов	7,342,504	-	-	-	-	-	7,342,504
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,400	-	-	-	-	-	6,400
Прочие финансовые обязательства	27,101	3,127	43,922	-	-	-	74,150
Итого финансовые обязательства	8,760,409	1,728,102	5,096,076	149,047	-	-	15,733,634
<b>Нефинансовые обязательства:</b>							
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	25,989	-	-	-	-	25,989
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	56,644	56,644
Прочие нефинансовые обязательства	1,732	5,403	8,708	-	-	-	15,843
<b>Итого обязательства</b>	<b>8,762,141</b>	<b>1,759,494</b>	<b>5,104,784</b>	<b>149,047</b>	<b>-</b>	<b>56,644</b>	<b>15,832,110</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(3,927,457)	1,402,607	134,610	3,928,596	668,287	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,245,601	1,402,911	177,986	3,928,596	668,287	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,245,601	2,648,512	2,826,498	6,755,094	7,423,361	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	6.3%	13.5%	14.4%	34.3%	37.7%	-	-
Разница между активами и обязательствами	(3,919,334)	1,373,039	129,563	3,938,975	672,472	-	-
Стабильные источники финансирования <sup>(1)</sup>	6,549,428	1,186,357	3,716,535	113,521	-	-	-
Корректируемая разница между активами и обязательствами <sup>(1)</sup>	2,630,094	2,559,396	3,846,098	4,052,496	672,472	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ИВЫ:</b>							
<b>финансовые активы:</b>							
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	688,037	-	-	-	-	-	688,037
активы в банках и иных финансовых учреждениях	1,894,670	2,082,345	1,718,877	-	-	-	5,695,892
активы, предоставленные клиентам	734,000	968,753	2,838,066	4,001,450	506,615	-	9,048,884
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,316,707</b>	<b>3,051,098</b>	<b>4,556,943</b>	<b>4,001,450</b>	<b>506,615</b>	<b>-</b>	<b>15,432,813</b>
денежные средства и счета в центральном банке РФ	1,165,855	-	-	-	-	156,087	1,321,942
активы в банках и иных финансовых учреждениях	156,370	-	-	-	-	-	156,370
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2,385	2,385
иные финансовые активы	4,630	6,512	865	19	-	-	12,026
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,643,562</b>	<b>3,057,610</b>	<b>4,557,808</b>	<b>4,001,469</b>	<b>506,615</b>	<b>158,472</b>	<b>16,925,536</b>
<b>нефинансовые активы:</b>							
денежные средства	-	-	-	-	-	398,762	398,762
иные нефинансовые активы	11,931	3,078	1,241	2,182	532	-	18,964
<b>Итого активы</b>	<b>4,655,493</b>	<b>3,060,688</b>	<b>4,559,049</b>	<b>4,003,651</b>	<b>507,147</b>	<b>557,234</b>	<b>17,343,262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>финансовые обязательства:</b>							
денежные средства клиентов	1,005,771	1,440,855	4,453,158	158,120	-	-	7,057,904
выпущенные долговые ценные бумаги	21,150	1,002	22,460	-	-	-	44,612
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1,026,921</b>	<b>1,441,857</b>	<b>4,475,618</b>	<b>158,120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,102,516</b>
денежные средства банков и иных финансовых учреждений	19,517	-	-	-	-	-	19,517
денежные средства клиентов	6,989,302	6,349	50	-	-	-	6,995,701
выпущенные долговые ценные бумаги	14,178	-	-	-	-	-	14,178
иные финансовые обязательства	24,787	12,624	1,180	-	-	-	38,591
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8,074,705</b>	<b>1,460,830</b>	<b>4,476,848</b>	<b>158,120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,170,503</b>
<b>нефинансовые обязательства:</b>							
обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15,555	15,555
иные нефинансовые обязательства	1,530	21,536	1,878	-	-	-	24,944
<b>Итого обязательства</b>	<b>8,076,235</b>	<b>1,482,366</b>	<b>4,478,726</b>	<b>158,120</b>	<b>-</b>	<b>15,555</b>	<b>14,211,002</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(3,431,143)</b>	<b>1,596,780</b>	<b>80,960</b>	<b>3,843,349</b>	<b>506,615</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,289,786</b>	<b>1,609,241</b>	<b>81,325</b>	<b>3,843,330</b>	<b>506,615</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, в процентах к общей сумме обязательств</b>	<b>2,289,786</b>	<b>3,899,027</b>	<b>3,980,352</b>	<b>7,823,682</b>	<b>8,330,297</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, в процентах к общей сумме обязательств</b>	<b>13.2%</b>	<b>22.5%</b>	<b>23.0%</b>	<b>45.1%</b>	<b>48.0%</b>		
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>(3,420,742)</b>	<b>1,578,322</b>	<b>80,323</b>	<b>3,845,531</b>	<b>507,147</b>		
<b>Избыточные источники финансирования <sup>(1)</sup></b>	<b>4,395,638</b>	<b>1,031,192</b>	<b>3,285,450</b>	<b>138,358</b>	<b>-</b>		
<b>Корректируемая разница между активами и обязательствами <sup>(1)</sup></b>	<b>974,896</b>	<b>2,609,514</b>	<b>3,365,773</b>	<b>3,983,889</b>	<b>507,147</b>		

Средства клиентов представлены в таблице выше в соответствии с их контрактными сроками погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

1. Для целей управления риском ликвидности Банк отслеживает несоответствия между договорными сроками погашения активов и обязательств. Кроме того, Банк идентифицирует некоторые финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник финансирования, несмотря на короткие сроки их погашения в соответствии с договорами. Данные инструменты являются корреспондентскими счетами банков, входящими в состав средств банков и Центрального Банка РФ, и средствами клиентов.

Данные финансовые инструменты разделены на две однородные группы с аналогичными статистическими характеристиками так, чтобы руководство могло оценить ту часть данных средств, которая не подвержена значительному риску сокращения непогашенных остатков. Крупные клиенты, имеющие самую высокую волатильность, выделяются из таких групп и группируются вместе так, чтобы руководство могло использовать стохастическую модель, которая лучше всего описывает поведение таких клиентов на групповой основе. Стабильная часть оценивается с заданным уровнем надежности и регулярно проверяется, по крайней мере, раз в квартал.

Несмотря на то, что руководство считает, что такие компоненты корреспондентских счетов и средств клиентов являются стабильным источником финансирования, по мнению Банка, средства клиентов, относящиеся к малым однородным депозитам, подлежат погашению через три года, в то время как все прочие стабильные источники финансирования подлежат погашению через год с даты бухгалтерского баланса.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся недисконтированные суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов).

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	-	-	3,741	-	3,741
Средства клиентов	1,184,945	1,693,592	5,213,763	148,016	8,240,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,542	2,157	43,330	-	77,029
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,216,487	1,695,749	5,260,834	148,016	8,321,086
Средства банков и иных финансовых учреждений	7,046	-	-	-	7,046
Средства клиентов	7,344,857	27,335	8,850	-	7,381,042
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,400	-	-	-	6,400
Прочие финансовые обязательства	27,101	3,127	43,922	-	74,150
Итого финансовые обязательства	8,601,891	1,726,211	5,313,606	148,016	15,789,724
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	49,513	115,232	255,568	157,489	577,802
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,516	27,335	8,850	-	43,701
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,058,718	-	-	-	3,058,718
Итого	11,717,638	1,868,778	5,578,024	305,505	19,469,945



	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	1,024,762	1,497,766	4,586,885	167,663	7,277,076
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>21,197</u>	<u>1,169</u>	<u>23,029</u>	<u>-</u>	<u>45,395</u>
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,045,959	1,498,935	4,609,914	167,663	7,322,471
Средства банков и иных финансовых учреждений	19,517	-	-	-	19,517
Средства клиентов	6,989,302	6,349	50	-	6,995,701
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,178	-	-	-	14,178
Прочие финансовые обязательства	<u>24,787</u>	<u>12,624</u>	<u>1,180</u>	<u>-</u>	<u>38,591</u>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b><u>8,093,743</u></b>	<b><u>1,517,908</u></b>	<b><u>4,611,144</u></b>	<b><u>167,663</u></b>	<b><u>14,390,458</u></b>
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	41,788	15,582	125,428	420,298	603,096
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	2,440	6,349	-	-	8,789
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	<u>2,871,574</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,871,574</u>
<b>Итого</b>	<b><u>11,009,545</u></b>	<b><u>1,539,839</u></b>	<b><u>4,736,572</u></b>	<b><u>587,961</u></b>	<b><u>17,873,917</u></b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения в рыночной стоимости ценных бумаг, обменных курсах валют или уровне процентных ставок могут повлечь изменения в доходности операций или стоимости активов.

Таким образом, рыночный риск включает валютный и процентный риски. Подверженность Банка рыночному риску проистекает из наличия открытых позиций по рыночным ценным бумагам, валютам и процентным ставкам.

### Процентный риск

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок, отражающий потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
<b>АКТИВЫ:</b>						
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	6.9%	0.02%	-	7.5%	0.1%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.8%	6.5%	-	11.9%	6.5%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.3%	-	-	6.3%	-	-
<b>ПАССИВЫ:</b>						
Средства клиентов	8.4%	4.1%	4.0%	5.6%	3.6%	3.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.0%	2.3%	-	4.5%	2.6%	-

Комитет по управлению активами и пассивами управляет процентным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Контрольно-аналитическое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Кредитные договоры Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, однако условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Исключением являются вложения в облигации Ханты-Мансийского банка, процентная ставка по которым устанавливается решением исполнительного органа эмитента при определении купонного дохода на следующий период. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск – риск снижения доходов или получения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

В нижеприведенной таблице представлен анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за 1 год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции).

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок
Влияние на чистую прибыль	391,046	(391,046)	314,196	(314,196)
Влияние на капитал	312,836	(312,836)	251,357	(251,357)

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из прогнозируемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Управление казначейских операций и контроля за рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,776,424	135,627	46,491	3,848	1,962,390
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	2,961,713	227,419	148,588	44,273	3,381,993
Ссуды, предоставленные клиентам	11,245,717	519,850	-	-	11,765,567
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,106,164	41	-	-	2,106,205
Прочие финансовые активы	8,214	-	-	-	8,214
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,098,232</b>	<b>882,937</b>	<b>195,079</b>	<b>48,121</b>	<b>19,224,369</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>					
Основные средства	417,949	-	-	-	417,949
Прочие нефинансовые активы	29,177	-	-	-	29,177
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>447,126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>447,126</b>
<b>Итого активы</b>	<b>18,545,358</b>	<b>882,937</b>	<b>195,079</b>	<b>48,121</b>	<b>19,671,495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	4,147	4,382	-	2,172	10,701
Средства клиентов	14,366,287	962,279	194,929	43,912	15,567,407
Выпущенные долговые ценные бумаги	80,140	1,236	-	-	81,376
Прочие финансовые обязательства	74,132	-	18	-	74,150
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14,524,706</b>	<b>967,897</b>	<b>194,947</b>	<b>46,084</b>	<b>15,733,634</b>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>					
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	56,644	-	-	-	56,644
Прочие нефинансовые обязательства	41,832	-	-	-	41,832
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>98,476</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98,476</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>14,623,182</b>	<b>967,897</b>	<b>194,947</b>	<b>46,084</b>	<b>15,832,110</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,922,176</b>	<b>(84,960)</b>	<b>132</b>	<b>2,037</b>	

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>АКТИВЫ:</b>					
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	1,066,127	172,384	73,749	9,682	1,321,942
Средства в банках и иных финансовых учреждениях	5,544,522	199,487	99,436	8,817	5,852,262
Ссуды, предоставленные клиентам	8,669,948	378,936	-	-	9,048,884
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	690,378	44	-	-	690,422
Прочие финансовые активы	11,721	305	-	-	12,026
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15,982,696</b>	<b>751,156</b>	<b>173,185</b>	<b>18,499</b>	<b>16,925,536</b>
<b>Нефинансовые активы:</b>					
Основные средства	398,762	-	-	-	398,762
Прочие нефинансовые активы	18,964	-	-	-	18,964
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>417,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>417,726</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16,400,422</b>	<b>751,156</b>	<b>173,185</b>	<b>18,499</b>	<b>17,343,262</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства банков и иных финансовых учреждений	13,888	2,031	-	3,598	19,517
Средства клиентов	13,123,913	739,955	172,738	16,999	14,053,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	55,821	2,969	-	-	58,790
Прочие финансовые обязательства	38,591	-	-	-	38,591
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13,232,213</b>	<b>744,955</b>	<b>172,738</b>	<b>20,597</b>	<b>14,170,503</b>
<b>Нефинансовые обязательства:</b>					
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15,555	-	-	-	15,555
Прочие нефинансовые обязательства	24,943	-	-	-	24,943
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>40,498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,498</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>13,272,711</b>	<b>744,955</b>	<b>172,738</b>	<b>20,597</b>	<b>14,211,001</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,127,711</b>	<b>6,201</b>	<b>447</b>	<b>(2,098)</b>	

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 30% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +30%	рубль/доллар США -30%	рубль/доллар США +30%	рубль/доллар США -30%
Влияние на прибыли или убытки	(25,488)	25,488	1,860	(1,860)
Влияние на капитал	(20,390)	20,390	1,488	(1,488)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%	рубль/евро +30%	рубль/евро -30%
Влияние на прибыли или убытки	40	(40)	134	(134)
Влияние на капитал	32	(32)	107	(107)

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

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

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

### Операционный риск

Операционный риск – это риск несения Банком финансовых убытков вследствие:

- несоответствия процедур Банка природе и сложности операций Банка;
- нарушения руководителями и должностными лицами Банка внутренних процедур;
- неэффективности или сбоев в функционировании информационных, технических и прочих систем Банка;
- влияния внешних событий.

В 2012 году Банк завершил процедуру внедрения системы управления операционными рисками, выполнив для этого следующие мероприятия:

- разработка политики управления операционными рисками, процедур и методологии;
- выделение зон повышенного операционного риска;
- минимизация подверженности Банка операционным рискам;
- мониторинг и контроль.

Банк разработал следующие методики определения операционных рисков:

- система самооценки подразделений Банка;
- сбор информации по убыткам, относящимся к операционному риску, их систематизация и накопление данных;
- анализ отчетов внутреннего и внешнего аудита;
- анализ статистической и прочей информации об убытках вследствие операционных рисков в других кредитных организациях.

Подверженность операционному риску снижается за счет следующих процедур:

- стандартизация и совершенствование банковских процедур с целью снижения уровня операционного риска;
- совершенствование информационно-технических систем, включая разработку процедур по действию в чрезвычайных или внештатных ситуациях;
- улучшение качества корпоративного управления;
- совершенствование системы внутреннего контроля.

## **1. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

В течение периода после отчетной даты и до утверждения настоящей финансовой отчетности Наблюдательным Советом ключевого акционера Банка («НОМОС-БАНК» (ОАО)) было принято решение о преобразовании Банка в филиал «НОМОС-БАНК» (ОАО) в течение 2013 года.

6 марта 2013 года Наблюдательный Совет Банка принял решение о необходимости проведения внеочередного собрания акционеров для утверждения реорганизации Банка, которая будет осуществлена в форме присоединения, при этом «НОМОС-БАНК» (ОАО) выступит в роли полного правопреемника всех активов и обязательств Банка. В связи с планируемым преобразованием не предвидится существенных изменений в видах деятельности, учетных политиках, составе ключевого управленческого персонала Банка.

Окончательное решение по данному вопросу будет принято на внеочередном собрании акционеров Банка, назначенном на 12 апреля 2013 года.