

8

**Группа ПРИБО – ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)**  
**(ПРИБО – ВНЕШТОРГБАНК (ОАО) г. Рязань)**  
**Финансовая отчетность за 2012 год**  
**СОДЕРЖАНИЕ**

## Оглавление

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года</i> .....	3
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i> .....	4
<i>Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i> .....	5
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i> .....	6
<i>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i> .....	8
<i>Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года</i> .....	9
<b>1. Основная деятельность Группы</b> .....	9
<b>2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность</b> .....	9
<b>3. Основы представления отчетности</b> .....	9
Принятие новых/пересмотр действующих стандартов.....	10
Отсрочка.....	11
Изменения учетных оценок.....	12
<b>4. Принципы учетной политики</b> .....	12
4.1. Консолидированная финансовая отчетность.....	12
4.2. Ключевые методы оценки.....	12
4.3. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....	13
4.5. Средства в других банках.....	13
4.6. Финансовые активы.....	13
4.6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
4.6.2. Кредиты и дебиторская задолженность.....	14
4.6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	15
4.6.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	16
4.6.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.....	16
4.6.6. Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.....	16
4.7. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	18
4.8. Обязательства кредитного характера.....	18
4.9. Вексели приобретенные.....	19
4.10. Реструктурированные кредиты.....	19
4.11. Основные средства.....	19
4.12. Инвестиционный подкапитал.....	20
4.13. Долгосрочные активы (группы убытков), классифицируемые как «прекращающиеся для продажи».....	20
4.14. Амортизация.....	20
4.15. Операционная аренда.....	21
4.16. Нематериальные активы.....	21
4.17. Прочие активы.....	22
4.18. Заемные средства.....	22
4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	23
4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
4.21. Устойчивый капитал и эмиссионный доход.....	24
4.22. Призвигиваемые акции.....	24
4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	24
4.24. Дивиденды.....	24
4.25. Налог на прибыль.....	24
4.26. Отражение доходов и расходов.....	25
4.27. Переводная иностранная валюта.....	25
4.28. Производные финансовые инструменты.....	25
4.29. Взаимозачеты.....	26
4.30. Учет влияния инфляции.....	26
4.31. Оценочные обязательства.....	26
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	26
4.33. Операции со связанными сторонами.....	26
4.34. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	27
<b>5. Денежные средства и их эквиваленты</b> .....	27
<b>6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> .....	27
<b>7. Средства в других банках</b> .....	28
<b>8. Кредиты и дебиторская задолженность</b> .....	29

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	32
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	32
11. Прочие активы .....	33
12. Основные средства и нематериальные активы.....	33
13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	36
14. Средства других банков.....	36
15. Средства клиентов .....	37
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	38
17. Прочие обязательства .....	38
18. Уставный капитал .....	38
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	39
20. Процентные доходы и расходы .....	39
21. Комиссионные доходы и расходы .....	40
22. Прочие операционные доходы .....	40
23. Административные и прочие операционные расходы .....	40
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
25. Налоги на прибыль .....	41
26. Прибыль (убыток) на акцию.....	44
27. Дивиденды .....	44
28. Управление капиталом .....	44
29. Управление рисками .....	45
Кредитный риск .....	45
Рыночный риск .....	48
Прочий рыночный риск .....	48
Географический риск .....	48
Валютный риск .....	50
Риск ликвидности .....	52
Риск процентной ставки.....	55
Операционный риск .....	57
Правовой риск .....	58
30. Условные обязательства .....	59
Судебные разбирательства .....	59
Обязательства по операционной аренде .....	59
Налоговое законодательство.....	59
Обязательства капитального характера.....	59
Обязательства кредитного характера .....	59
Заложение активов .....	60
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	60
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости .....	60
Средства в других банках .....	61
Кредиты и дебиторская задолженность .....	61
Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	62
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости .....	62
32. Операции со связанными сторонами .....	64
33. Приобретения и выбытия .....	65
34. События после отчетной даты.....	65
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	65
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности .....	65
Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	65
Налог на прибыль .....	66
Первоначальное признание операций со связанными сторонами .....	66
Признание отложенного налогового актива.....	66
Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения .....	66

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГ БАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 195 550	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России		105 826	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	964 776	591 266
Средства в других банках	7	12 985	143 587
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 665 250	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5 437	6 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	4 465
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	390 783	414 249
Основные средства и нематериальные активы	12	223 955	213 103
Текущие требования по налогу на прибыль	25	5 893	714
Прочие активы	11	31 512	41 627
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>10 601 967</b>	<b>9 500 619</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	98	90
Средства клиентов	15	9 368 069	8 470 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	50 531	100 316
Прочие обязательства	17	20 963	10 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	2 402	8 948
Отложенное налоговое обязательство	25	61 665	40 917
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>9 503 728</b>	<b>8 630 481</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств	19	131 571	112 134
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	4	12
Нераспределенная прибыль	26	815 103	606 431
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 098 239</b>	<b>870 138</b>
Неконтролирующая доля участия		-	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 098 239</b>	<b>870 138</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>10 601 967</b>	<b>9 500 619</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка « 25 » апреля 2013 г.

Председатель Правления

Волков М.В.

Главный бухгалтер

Коробко В.И.



Примечания на страницах с 8 по 65 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	20	972 797	850 336
Процентные расходы	20	(368 440)	(418 477)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>604 357</b>	<b>431 859</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(88 066)	12 777
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках</b>		<b>516 291</b>	<b>444 636</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(13 775)	(14 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 901	31 688
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 381	(630)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		20	164
Комиссионные доходы	21	258 652	238 564
Комиссионные расходы	21	(13 941)	(12 861)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(33 571)	9 065
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	14,15	147	(3)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	5, 11, 13, 17	(4 092)	26 436
Прочие операционные доходы	22	23 706	6 201
<b>Чистые доходы</b>		<b>771 719</b>	<b>728 396</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(500 580)	(488 409)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>271 139</b>	<b>239 987</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>271 139</b>	<b>239 987</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(62 467)	(51 467)
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:</b>			
собственников кредитной организации		<b>208 672</b>	<b>188 520</b>
долю меньшинства		-	-
<b>Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение 2012 года</b>	26	<b>208 672</b>	<b>188 520</b>
базовая		6	5
разводненная		6	5
<b>Прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение 2012 года</b>	26	<b>208 672</b>	<b>188 520</b>
базовая		6	5
разводненная		6	5

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		208 672	188 520
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(8)	562
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств		24 324	8 037
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организациях			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19, 25	(4 887)	(1 611)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		19 429	6 988
Совокупный доход за период		228 101	195 508
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников кредитной организации		228 101	195 508
Неконтролирующую долю участия		-	-

## Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

## Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Статья	Примечание	(в тысячах рублей)	
		2012 год	2011 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	928 958	960 462
Проценты уплаченные	20	(356 796)	(438 794)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	(8 245)	(24 657)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 901	31 638
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	(641)
Комиссии полученные	21	258 652	238 424
Комиссии уплаченные	21	(13 941)	(12 861)
Прочие операционные доходы	22	25 671	6 087
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(476 720)	(466 743)
Уплаченный налог на прибыль	25	(43 386)	(42 157)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>351 094</b>	<b>250 808</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 832)	(39 062)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(383 568)	560 060
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	129 812	(36 819)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(220 713)	(1 000 627)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	9 780	(25 388)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	8	12
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	910 713	963 827
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	10 119	(10 422)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>795 413</b>	<b>662 389</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	9	-	510 702
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	4 466	(4 174)
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		30 512	-
Приобретение основных средств	12	(66 094)	(169 181)
Поступления от реализации основных средств	12	57 638	246
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>26 522</b>	<b>337 593</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	449 580	291 473
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	(499 365)	(293 168)
Выплаченные дивиденды	27	(2)	(2)
Прочие выплаты акционерам		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(49 787)</b>	<b>(1 697)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(15 494)</b>	<b>6 705</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>756 654</b>	<b>1 004 990</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>2 438 430</b>	<b>1 433 440</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>3 195 084</b>	<b>2 438 430</b>

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	При- ме- ча- ние	Приходится на участника Банка					Неконтролиру- ющая доля участия	Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, исходящих из изменения для прироста	Фонд перевыплат основных средств	Нераспреде- ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>151 561</b>	<b>(550)</b>	<b>105 708</b>	<b>417 911</b>	<b>674 630</b>	-	<b>674 630</b>
Совокупный доход	19	-	562	6 426	188 520	195 508	-	195 508
- прибыль		-	-	-	188 520	188 520	-	188 520
- прочие компоненты совокупного дохода		-	562	6 426	-	6 988	-	6 988
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>151 561</b>	<b>12</b>	<b>112 134</b>	<b>606 431</b>	<b>870 138</b>	-	<b>870 138</b>
Совокупный доход	19	-	(8)	19 437	208 672	228 101	-	228 101
- прибыль		-	-	-	208 672	208 672	-	208 672
- прочие компоненты совокупного дохода		-	(8)	19 437	-	19 429	-	19 429
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>		<b>151 561</b>	<b>4</b>	<b>131 571</b>	<b>815 103</b>	<b>1 098 239</b>	-	<b>1 098 239</b>

## Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Прио-Внешторгбанка (Открытое акционерное общество) (далее Банк) и Закрытого пассивного инвестиционного фонда «Рязанская Торговая Недвижимость» (далее ЗПИФ).

Прио-Внешторгбанк – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает с 1989 года на основании банковской лицензии № 212, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москве.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Рязань и Рязанская область.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ЗПИФ создан для получения дохода при инвестировании имущества. Управляющая компания ЗПИФ – ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (лицензия от 22.09.1998г. №21-000-1-00028, место нахождения – г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, стр.1). Банк владеет 100% пассивного фонда ЗПИФ, в связи с чем отчетность ЗПИФ включена в сводную финансовую отчетность Группы.

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

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

Основной тенденцией 2012 года стало продолжение преодоления последствий экономического кризиса конца 2008 го и 2009-го годов.

В первой половине 2012 года экономика страны демонстрировала хорошие показатели, однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего долга.

По итогам 2012 года по ряду ключевых экономических показателей, среди которых индекс промышленного производства, индекс потребительских цен, инвестиции в основной капитал, наблюдается положительная динамика. Улучшается ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Вместе с тем, восстановление экономики идет крайне медленно, и в целом экономика России еще не преодолела кризисный провал.

ВВП вырос за 2012 год на 3,4% (2011 год – 4,3%), потребительская инфляция составила 6,6% (2011 год – 6,1%), что говорит о замедлении экономического развития. Негативное воздействие на экономику страны оказал низкий урожай зерна, собранный в 2012 году, а также более сильное ухудшение состояния мировой конъюнктуры по сравнению с ожиданиями в начале года.

Динамика развития банковского сектора в 2012 году была достаточно позитивной: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011 г. – на 23,1%), собственные средства (капитал) – на 16,6% (за 2011 г. – на 10,8%). Объем полученной за 2012 год прибыли по банковскому сектору составил 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% выше аналогичного показателя за 2011 год.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям выросли на 12,7% (за 2011 год – 26,0%), физическим лицам – на 39,4% (за 2011 год – 25,9%). Вклады физических лиц выросли за 2012 год на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%), средства, привлеченные от организаций – на 11,8% (за 2011 год – на 25,8%).

### 3. Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применяются последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими



асpekтами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 35.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2012 года.

#### **Принятие новых/пересмотр действующих стандартов**

**Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году**

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступают в силу с 1 января 2012. Отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Отложенный налог по немортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, уточняют раскрытие информации в условиях гиперинфляции.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

#### **Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу**

Группа не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2013 года и позже. Группа планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в период их первоначального применения.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступают в силу с 1 июля 2012 года. Статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности

последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 «Консолидированная финансовая отчетность», совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную справедливую информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий перехода на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

### Ошибки

В соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при выявлении существенных ошибок за период, предшествующий отчетному периоду, сопоставимая информация пересматривается.

Информация об ошибках, относящихся к отчетности за 2011 год, выявленных в ходе подготовки отчетности за 2012 год, и корректировки статей форм финансовой отчетности в результате их исправления приведены ниже.

### Ошибки недосмотра

Сумма	Наименование статей отчета о финансовом положении	Сущность ошибки
7 310	-Отложенное налоговое обязательство -Итого обязательств -Нераспределенная прибыль -Итого собственный капитал	Допущена ошибка в расчете величины отложенных налогов

В результате исправления ошибки, допущенной в отчетности за 2011 год, произошли следующие изменения статей форм финансовой отчетности:

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Сумма корректировки	Данные отчета с учетом корректировки
Отложенное налоговое обязательство	- 7 310	40 917
Итого обязательств	-7 310	8 630 481
Нераспределенная прибыль	- 7 310	606 431
Итого собственный капитал	- 7 310	870 138
<i>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</i>		
Расходы по налогу на прибыль	-7 310	(51 467)
Прибыль за отчетный год	- 7 310	188 520
<i>Наименование статьи отчета о совокупных доходах</i>		
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	- 7 310	188 520
Совокупный доход за период	- 7 310	195 508
<i>Наименование статьи отчета об изменениях в собственном капитале</i>		
Совокупный доход за 2011 год	- 7 310	195 508
Прибыль за 2011 год	- 7 310	188 520
Остаток за 31 декабря 2011 года (собственный капитал)	- 7 310	870 138

В формах финансовой отчетности сравнительные данные приведены с учетом выявленной ошибки.

### Изменение учетных оценок

При составлении отчетности за 2012 год Группа изменила подходы в части отражения в отчетности следующих активов:

-Кредиты «ковернайт» отражаются по статье «Денежные средства и их эквиваленты».

-Нереализованная переоценка памятных монет отражается по статье «Денежные средства и их эквиваленты».

Там, где необходимо, сравнительные данные за 2011 год были скорректированы для приведения в соответствие с представленным результатов текущего года.

В таблице отражено влияние изменений отчетных данных за 2011 год:

показатель	Сумма изменения, тыс.руб.
Денежные средства и их эквиваленты	1 600 225
Средства в банках	(1 600 175)
Прочие активы	(50)

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (материнской), в которых Группе принадлежит прямую или косвенно более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Группой контроля и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения организации-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации.

Группе принадлежит 100% паевого капитала в полностью консолидированной организации – ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость». Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику ЗПИФ путем назначения управляющей компании фонда.

Операции между участниками группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы и расходы по операциям между участниками Группы взаимноисключаются.

### 4.2. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

- биржевых рыночных котировок;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- Последняя котировка внешних независимых источников,
- Фактическая цена сделки, совершенной банком на типовых условиях. Если по финансовым инструментам отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, справедливая стоимость по ним может определяться с использованием модели дисконтируемых денежных потоков или анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой ставки происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

**Амортизированная стоимость** – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных или иных платежей), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной по финансовому инструменту суммой, а также на величину

признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

**Эффективная ставка процента** – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При этом не учитываются будущие кредитные риски.

**Себестоимость** – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, и включает затраты по сделке.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания и недвижимость – по переоцененной стоимости.

Если финансовый актив/обязательство имеют срок погашения менее 1 года и процентная ставка соответствует рыночной, то дисконтирование денежных потоков не производится и справедливая стоимость равна балансовой стоимости (если учетной политикой не оговорено иное).

#### 4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «по востребованию», классифицируются как денежные средства, если отсутствуют ограничения на их использование.

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### 4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.5. Средства в других банках

Учет средств в банках ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные Группой в виде аналоговых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на дисционном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках (до 1 месяца) не дисконтируются. Стоимость кредитов, предоставленных банкам в форме среднесрочных размещений (до 1 года) оценивается как справедливая на основании рыночных ставок на аналогичные размещения. Рыночной ставкой признается фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов (MIA CR), опубликованная в Вестнике Банка России, действующая на дату предоставления кредита или средняя за неделю, включающую дату предоставления кредита (при отсутствии ставки MIA CR на дату предоставления кредита). Межбанковский кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от ставки MIA CR по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающиеся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

#### 4.6. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести данный актив, в момент его приобретения.

Операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки. Кредиты клиентам учитываются на дату перечисления денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определяется исходя из последней по состоянию на отчетную дату цены спроса. В случае отсутствия активного рынка для какого-либо финансового актива (и для некотируемых ценных бумаг) Группа использует методики оценки для определения справедливой стоимости, которые включают анализ последних сделок с этими инструментами на рыночных условиях, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели ценообразования на опционы и другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка. При применении метода дисконтирования потоков денежных средств, ожидаемые будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по инструментам с аналогичными сроками и условиями, действующая по состоянию на отчетную дату.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истекает срок прав требования на получение денежных средств по финансовому активу или когда Группа передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговый портфель ценных бумаг.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам (нераспределенные процентные доходы по торговым ценным бумагам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

#### **4.6.2. Кредиты и дебиторская задолженность**

Учет кредитов и дебиторской задолженности ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает произвольные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Рыночная процентная ставка определяется на момент выдачи (продлонгации) кредита как средневзвешенная процентная ставка по аналогичным кредитам, выданным банком в квартале, предшествующем выдаче оцениваемого кредита. Признаки, по которым устанавливается аналогия: валюта договора; юридический статус заемщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо); срок на который выдан (продлонгирован) кредит (от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года); иные факторы.

Если в квартале, предшествовавшем выдаче оцениваемого кредита, аналогичные по сроку кредиты не выдавались, в качестве расчетной рыночной ставки принимается средневзвешенная ставка по всем кредитам заемщиков данного юридического статуса в соответствующей валюте независимо от срока.

Кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от средневзвешенной ставки по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или в меньшую сторону).

Кредиты (1) без фиксированного срока погашения, (2) выданные на срок до 1 года, (3) с фиксированным сроком погашения, выданные по рыночной процентной ставке, – отражаются в сумме фактических затрат (по балансовой стоимости). По кредитам на сумму менее 500 тыс. руб. амортизированная стоимость может не рассчитываться, если общая сумма таких кредитов в портфеле банка составляет менее 5 %.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Справедливая стоимость кредитов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков (в соответствии с условиями договора) с применением ставки дисконтирования (рыночной ставки на дату выдачи или продлонгации). Периодичность дисконтирования – один месяц. При дисконтировании принимается следующее допущение: все денежные потоки (проценты, частичное погашение кредита) поступают в последний день месяца.

Справедливая стоимость кредитов определяется по формуле:

$$PV = \sum \frac{FV_n}{(1+I_r)^n}$$

*PV* – текущая справедливая стоимость кредита,

*FV<sub>n</sub>* – ожидаемый денежный поток по условиям договора в период *n* (проценты по ставке договора и суммы, направляемые в погашение кредита),

*I<sub>r</sub>* – рыночная эффективная процентная ставка,

*n* – количество периодов дисконтирования.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной (балансовой) стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как «доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных», или как «расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Учет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках на покупку.

При отсутствии котировок финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости в качестве которой может рассматриваться цена недавней продажи.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

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

#### 4.6.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку, в качестве которой может рассматриваться:

- обращающиеся на ОРЦБ - средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;
- обращающиеся на внебиржевом рынке - последняя (перед отчетной датой) котировка на покупку.

Впоследствии финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг, с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью. А при их отсутствии по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

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

#### 4.6.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Для определения размера потенциальных убытков финансовые активы условно разбиваются на пять категорий:

**I (высшая) категория качества** (стандартные) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде близка к



нулю), финансовое состояние оценивается как хорошее, нет претензий по обслуживанию долга;

**II категория качества** (потенциально надежные) - умеренный кредитный риск (активы, по которым нет признаков обесценения, но потенциальное обесценение возможно), финансовое состояние оценивается не хуже чем удовлетворительное, претензий по обслуживанию долга нет. В данную группу активов может быть также отнесена реструктурированная задолженность, а также задолженность с коротким сроком просрочки.

**III категория качества** (сомнительные) - значительный кредитный риск, активы с признаками обесценения - финансовое состояние не может быть оценено как хорошее, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника и/или есть случаи нарушения условий договора, выявленные негативные тенденции не носят разовый или сезонный характер, иное;

**IV категория качества** (проблемные) - высокий кредитный риск, финансовое состояние оценивается как плохое, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника, которые не обусловлены сезонностью или носят разовый характер, нарушаются условия договора;

**V (низкая) категория качества** (безнадежные) - отсутствует вероятность возврата актива в силу неспособности или отказа должника выполнять обязательства по договору, что обуславливает полное обесценение актива.

Сначала наличие объективных признаков обесценения определяется на индивидуальной основе. Активы, классифицированные в I-II категорию качества как потенциально надежные, считаются не имеющими индивидуальных признаков обесценения и подлежат оценке обесценения только на совокупной основе (при наличии схожих характеристик кредитного риска). Активы, относящиеся ко III - V категориям качества, являются индивидуально обесцененными и не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если актив обеспечен, то при определении ожидаемых будущих потоков денежных средств по нему учитывается справедливая стоимость обеспечения за вычетом затрат на его взыскание и реализации. Текущая стоимость обеспечения определяется на основании имеющихся договоров залога, и результатов регулярного мониторинга наличия заложенного имущества и его состояния.

В целях совокупной оценки обесценения (по активам I-II категорий качества), финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, других значимых факторов).

Величина обесценения по таким активам определяется следующим образом: амортизированная стоимость за вычетом текущей стоимости обеспечения умножается на процент резервирования.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт цесения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать в текущий момент.

Резерв формируется в пределах амортизированной стоимости актива. Уровень риска (категория качества) определяется на основании экспертной оценки.

Процент отчисления в резерв определяется следующим образом:

Категория	Процент отчислений в резерв
1	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	25-50 % (индивидуальное обесценение)
4	51-70 % (индивидуальное обесценение)
5	100 % (индивидуальное обесценение)

Нарешенные проценты отражаются в учете в зависимости от категории, присвоенной активу (по уровню кредитного риска), в процентах от суммы, начисленной в соответствии с условиями договоров:

Категория	Доля наращенных процентов, отражаемых в учете
1	100% (при групповом обесценении 99,5 %)



2	99 %
3	75 %
4	49 %
5	0 %

#### 4.6.6. Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения инвестиций в долговые инструменты не восстанавливается в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных в имеющийся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или переклассифицировать их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

#### 4.8. Обязательства кредитного характера

Учет прочих обязательств кредитного характера ведется на основании МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и гарантий. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в порядке, аналогичном формированию резерва под обесценение кредитов.

Группа признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита.

#### 4.9. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; средства в других банках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

#### 4.10. Реструктурированные кредиты

Реструктурированными являются кредиты, которые были бы просрочены, если бы не были реструктурированы. Как правило, Группа предоставляет заемщику возможность реструктурировать проблемную ссудную задолженность, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, пересмотре процентной ставки, предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия пересмотрены, кредит не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки. Если на начало отчетного периода кредит был реструктурирован, но в течение отчетного периода обслуживался нормально, то он может быть переведен в статус текущего кредита.

#### 4.11. Основные средства

Учет основных средств ведется согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 40 000 рублей и более.

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания регулярно переоцениваются. Их стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Доход от переоценки относится на капитал на счет фондов переоценки. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершивших до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки имеются, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности

использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также примененной соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то она уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имел место изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.12. Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости ведется согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость».

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении Группы (на праве собственности или по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого и не занимаемое Группой. Инвестиционной недвижимостью не признается имущество, предназначенное для использования в хозяйственной деятельности, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Если доходы от сдачи в аренду объектов собственности, подпадающих под понятие инвестиционной недвижимости, составляют незначительную долю в общем объеме доходов Группы (менее 5%), а площадь их не превышает 50% всех принадлежащих Группе площадей, то Группа не выделяет их в категорию «Инвестиционная недвижимость», а учитывает в общей сумме находящихся у нее основных средств.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

#### 4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Учет групп выбытия ведется согласно МСФО (IFRS) 5 «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

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

Группа классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как предназначенные для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как удерживаемых для продажи.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и представляет собой отдельное подразделение Банка.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

#### 4.14. Амортизация

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

- здания 1,0 – 2,0 % в год,

- автомобили 10,0 – 14,3 % в год,
- компьютеры и оргтехника 4,5 – 12,5 % в год,
- мебель 6,7 – 10,0 % в год,
- прочее оборудование 1,0 – 50,5 % в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

#### 4.15. Операционная аренда

Учет аренды ведется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначально прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

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

#### 4.16. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и а) с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в б) размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и подлежащую доле общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по

разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### 4.17. Прочие активы

Данная категория включает приобретенные Группой драгоценные металлы, дебиторскую задолженность по расчетам с клиентами (кроме задолженности, которая, по сути, представляет собой кредит банкам или клиентам), с бюджетом (по налогам кроме налога на прибыль) и внебюджетными фондами, хозяйственным операциям.

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

1. Уплаченная госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.
2. Дебиторская задолженность, представляющая собой авансовые платежи в рамках постоянно действующих договоров на предоставление банку услуг, не рассматривается на предмет обесценения до появления факторов, прямо указывающих на обесценение актива.
3. Требования к контрагентам, превышающие 100 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:
  - финансовое положение контрагента,
  - наличие задолженности перед банком по другим операциям, история делового сотрудничества,
  - наличие отраслевого, рыночного или иного риска по сделке или в деятельности контрагента,
  - другие факторы, способные оказать влияние на обесценение актива.

В зависимости от наличия указанных критериев требование группы классифицируется в одну из 5 групп:

Группа риска	Признак	% отчисления в резерв под обесценение
1	Риск отсутствует	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	Умеренная потенциальная угроза обесценения	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	Серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза обесценения	25 % (индивидуальное обесценение)
4	Реальная угроза частичного обесценения	51 % (индивидуальное обесценение)
5	Актив полностью обесценен	100 % (индивидуальное и/или групповое обесценение)

4. Требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс.руб, оцениваются без рассмотрения финансового состояния и классифицируются со 100 % риском на основании консервативного подхода, а также незначительности для Группы таких активов.

#### 4.18. Заемные средства

Учет заемных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФХ (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При оценке справедливой стоимости заемных средств Группа использует следующие подходы:

##### 1. Средства клиентов

###### Депозиты юридических лиц (не банков)

Рыночные ставки по привлеченным средствам клиентов (не банков) основываются на данных банковской статистики (по региону). В качестве рыночных принимаются сложившиеся в соответствующем периоде по региону фактические средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам. При этом сопоставляются ставки по депозитам, привлеченным на аналогичных условиях (срок, валюта). Процентная ставка, отличная от рыночной более чем на 20%, считается нерыночной.

При отсутствии банковской статистики о ставках привлечения, в качестве рыночной банк определяет процентную ставку, рассчитанную как разность между сложившейся в предыдущем квартале ставкой по выдаваемым банком кредитам (в соответствующей валюте, на соответствующий срок и при условии, что ставки по этим кредитам соответствуют рыночным) и маржой Банка, необходимой для обеспечения минимальной доходности банка. Рассчитанная таким образом максимальная возможная процентная ставка по привлечению средств юридических лиц рассматривается Группой как рыночная, то есть позволяющая осуществлять прибыльную деятельность по размещению привлеченных средств.

#### **Средства населения**

Справедливая стоимость привлеченных банком средств населения во вклады соответствует балансовой и не пересчитывается в связи с тем, что применяемые банком ставки по привлечению средств населения соответствуют сложившемуся в регионе рыночному привлечению сбережений (отклонения по тем или иным видам вкладов крайне незначительны).

#### **Остатки на расчетных/текущих счетах юридических лиц**

Группа рассматривает остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц как средства, размещенные до востребования (краткосрочные), в связи с чем считает балансовую стоимость этих пассивов равной справедливой стоимости.

### **2. Средства банков**

В качестве рыночных ставок по привлеченным средствам банков (межбанковским кредитам и иным заемным средствам) принимаются фактические ставки по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованные в Вестнике Банка России, действовавшие на дату привлечения или средняя за неделю, включающую дату привлечения (при отсутствии ставки MIACR на дату привлечения). Средства банков считаются привлеченными на рыночных условиях, если ставка привлечения отличается от ставки MIACR не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

### **3. Прочие заемные средства**

Оценка справедливой стоимости прочих заемных средств (субординированные кредиты, срочные заемные средства от юридических лиц (не банков), кредиторская и дебиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам, обязательства по финансовой аренде, по договорам продажи и обратного выкупа) производится на индивидуальной основе с применением рыночных ставок по подобным операциям, а при их отсутствии – аналогично расчету процентной ставки по депозитам юридических лиц (не банков).

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

#### **4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### **4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения (досрочного урегулирования задолженности).

При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств с процентными ставками, отличными от рыночных, Группа применяет подход, аналогичный определению справедливой стоимости заемных средств. Выпуск срочных векселей (дисконтных или процентных) приравнивается к привлечению средств юридических лиц. Справедливая стоимость векселей выпускаемых сроком погашения «по предъявлении», а также беспроцентных векселей, принимается равной балансовой.

#### **4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

#### **4.22. Привилегированные акции**

Привилегированные акции представляют собой акции, по которым согласно уставным документам объявлена обязательная минимальная сумма ежегодно выплачиваемых дивидендов, и имеющие преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы.

#### **4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Группа выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогового обложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в соответствующие средства акционеров.

#### **4.24. Дивиденды**

Выплачиваемые дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Если дивиденды владельцам долговых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

#### **4.25. Налог на прибыль**

Учет налогов на прибыль ведется согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещения) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках исключают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение соответствует фактически рассчитанным налогам по налоговой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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



Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Из чувства осторожности Группа не признает на балансе отложенный налоговый актив.

#### **4.26. Отражение доходов и расходов**

Учет доходов и расходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, по выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### **4.27. Переоценка иностранной валюты**

Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, являющейся функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

Признание действующего валютного курса на дату операции (курс-спот). Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если погашение не произошло в том же периоде, в котором произошло событие.

Курсовые разницы, связанные с денежными статьями включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Неденежные статьи (основные средства, товарно-материальные запасы и т.д.), учтенные по фактической стоимости приобретения отражаются в отчетности по курсу – спот на дату совершения операции.

Неденежные статьи, учтенные по справедливой стоимости (финансовые инструменты, основные средства), приводятся в отчетности по курсу-спот на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываются в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г: 41,6714 за 1 евро).

#### **4.28. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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



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

#### 4.29. Взаимозачеты

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

#### 4.30. Учет влияния инфляции

Учет влияния инфляции ведется согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов.

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием ИПЦ с даты операций.

#### 4.31. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

Работники оказывают услуги Группе на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет расходов по заработной плате подразделений Банка осуществляется централизованно на балансе головного Банка.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации и фонд Социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и иждивенных льгот – при их наступлении.

Группа принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### 4.33. Операции со связанными сторонами

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Связанными с Группой сторонами являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании,

которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Группы и / или указанных выше лиц.

#### 4.34. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

Если Группа меняет подходы в отражении информации, порядок представления которой зафиксирован в учетной политике, Группа вносит соответствующие изменения в учетную политику. Применение Группой новых/измененных расчетных оценок не пласчет за собой внесения изменений в учетную политику.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Группа относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, кредиты «овернайт», а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	309 259	378 653
Остатки на счетах в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	838 073	178 726
Корреспондентские счета в банках:	355 047	292 002
- Российской Федерации	46 766	29 697
- других стран	308 281	262 305
Расчеты с валютной биржей	9	15
Кредиты «овернайт»	1 700 000	1 600 000
Счета по брокерскому обслуживанию	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 202 388</b>	<b>2 449 396</b>
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(7 304)	(10 966)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)</b>	<b>3 195 084</b>	<b>2 438 430</b>
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по кредитам «овернайт»	418	175
- нерезализованная персoнская памятных монет	48	50
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 195 550</b>	<b>2 438 655</b>

Из статьи «Денежные средства» исключены неслижаемые остатки на счетах в банке-контрагенте. В случае закрытия этих счетов они будут возвращены Группе, однако в повседневных расчетах использоваться не могут.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в сумме 1 700 418 тыс. руб. размещены в Банке России сроком на 11 дней по эффективной ставке 4,5%.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен доход в сумме 40 тыс.руб. по резерву на возможные потери, созданному по корреспондентским счетам по российским правилам бухгалтерского учета.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств в 2012 и 2011 годах не совершались. Неденежные компоненты не включаются в состав денежных средств в отчете о движении денежных средств.

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 13, в котором дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Группой в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	2012 год	2011 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	948 896	497 623
Облигации Банка России (ОБР)	0	0
Корпоративные облигации	15 880	93 643
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>964 776</b>	<b>591 266</b>

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г.:

	Текущие	Реструктури- рованные	Просроченные, не реструктурирован- ные и обесцененные	необесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2012 года							
Торговые <i>долговые</i> обязательства	964 776	-	-	-	964 776	-	964 776
31 декабря 2011 года							
Торговые <i>долговые</i> обязательства	591 266	-	-	-	591 266	-	591 266

Все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет рейтинга	Итого
Торговые <i>долговые</i> обязательства	-	964 776	-	-	-	964 776
Итого	-	964 776	-	-	-	964 776

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет рейтинга	Итого
Торговые <i>долговые</i> обязательства	-	591 266	-	-	-	591 266
Итого	-	591 266	-	-	-	591 266

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 23.01.2013 г. до 13.03.2014, купонный доход по состоянию на 1 января 2013г. от 6,1 % до 12,0 % и доходность к погашению от 4,0% до 6,2 %. По данным рейтингового агентства «Стандарт энд Пурс» от 27.06.2011г. долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте и национальной валюте РФ находится на уровне «BBB/стабильный» и «BBB+/стабильный». Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте РФ подтвержден на уровне «А-2».

Целью приобретения государственных долговых обязательств являлась и по-прежнему остается перепродажа и получение дохода от изменения рыночных котировок, в связи с чем они отражаются в составе «Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банком так же сделаны вложения в еврооблигации:

	валюта	ISIN	эмитент	страна выпуска	дата гашения
7836 GAZPROM OAO(REGS)03-2013	долл	XS0164067836	RBS(DEUTSHLAND)AG	Германия	01.03.13

Облигации RBS(DEUTSHLAND)AG выпущены в целях финансирования кредита для ОАО «Газпром» и имеют срок погашения 01.03.2013 и купонный доход 9,625 %. Согласно данным «Стандарт энд Пурс» рейтинг ОАО «Газпром» по международной шкале в национальной валюте находится на уровне BBB/Стабильный. Данные еврооблигации включены в Lombardный список Банка России (письмо ГУ ЦБ № 185-Т от 29.11.2007г.).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, соответствующей рыночной стоимости.

Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

Входящий в состав Группы Банк не имеет лицензии ФСФР Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 7. Средства в других банках

Группа относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»):

	2012 год	2011 год
Средства, перечисленные банкам-нерезидентам в покрытие аккредитивов и контргарантий	7 483	-
Депозиты в банках-резидентах	-	140 810
Прочие средства в банках (требования банка по переводам средств физ. лиц без открытия счета)	5 502	2 777
Резерв под обеспечение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>12 985</b>	<b>143 587</b>

Резервы под обеспечение средств в других банках в отчетном и предыдущем годах не создавались.

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Реструктурир ованные	Просроченные, но не реструктуризированные и не обеспеченные	Обеспеченные 3-5 группа	Выковая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>31 декабря 2012 года</b>							
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)</b>	<b>12 985</b>	-	-	-	<b>12 985</b>	-	<b>12 985</b>
В российских банках (в 20 крупнейших)	-	-	-	-	-	-	-
В других российских банках	5 502	-	-	-	5 502	-	5 502
В крупных банках стран ОЭСР	7 483	-	-	-	7 483	-	7 483
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)</b>	<b>12 985</b>	-	-	-	<b>12 985</b>	-	<b>12 985</b>
Банки с рейтингом от А- до А1	7 483	-	-	-	7 483	-	7 483
Банки с рейтингом ниже А-	3 539	-	-	-	3 539	-	3 539
Банки не имеющие рейтинга	1 963	-	-	-	1 963	-	1 963

<b>31 декабря 2011 года</b>							
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)</b>	<b>143 587</b>	-	-	-	<b>143 587</b>	-	<b>143 587</b>
В российских банках (в 20 крупнейших)	140 810	-	-	-	140 810	-	140 810
В других российских банках	2 777	-	-	-	2 777	-	2 777
В крупных банках стран ОЭСР	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)</b>	<b>143 587</b>	-	-	-	<b>143 587</b>	-	<b>143 587</b>
Банки с рейтингом от А- до А+	-	-	-	-	-	-	-
Банки с рейтингом ниже А	141 942	-	-	-	141 942	-	141 942
Банки не имеющие рейтинга	1 645	-	-	-	1 645	-	1 645

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 12 985 тыс. руб. (2011 г.: 143 587 тыс. руб.) См. Примечание 31.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10 млн. руб. в кредитных организациях (2011г: в 1 кредитной организации). За 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Группа не имеет размещения денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2012 год	2011 год
Срочные кредиты	6 267 290	6 134 804
Просроченные кредиты	276 986	205 890

Группа ОАО «Пром-Внешторгбанк» открыла  
Группы: к финансовому отчету за 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Дебиторская задолженность	3 217	7 013
За вычетом резерва под обесценение	(882 243)	(795 572)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 665 250</b>	<b>5 552 135</b>

В разрезе классов кредиты и дебиторская задолженность по отраслевой принадлежности за 31 декабря 2012 года выглядят следующим образом:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции недвижимостями	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Финансовые учреждения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 774 666	1 525 276	316 911	342 744	318 188	160 066	273 638	-	4 711 487
Кредиты предпринимателям	31 849	507 058	-	-	30 954	52 759	16 159	-	638 776
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	182 915	182 915
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	128 855	128 855
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	3 217	3 217
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 806 512</b>	<b>2 032 334</b>	<b>316 911</b>	<b>342 744</b>	<b>349 140</b>	<b>212 825</b>	<b>289 797</b>	<b>314 987</b>	<b>5 665 250</b>

за 31 декабря 2011 года:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции недвижимостями	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Финансовые учреждения	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 621 988	1 466 858	237 043	302 088	570 420	145 354	271 190	-	4 614 939
Кредиты предпринимателям	31 269	552 288	-	986	28 269	24 147	20 282	-	657 241
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	170 865	170 865
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	107 302	107 302
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 788	1 788
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 653 255</b>	<b>2 019 146</b>	<b>237 043</b>	<b>303 074</b>	<b>598 689</b>	<b>169 501</b>	<b>291 472</b>	<b>279 955</b>	<b>5 552 135</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	709 943	65 738	13 576	1 090	5 225	795 572
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	61 080	32 149	3 159	2 128	(5 225)	93 288
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко изысканию	(6 620)	-	-	-	-	(6 620)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>764 403</b>	<b>97 887</b>	<b>16 735</b>	<b>3 218</b>	<b>-</b>	<b>882 243</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	697 136	71 260	41 688	-	-	810 091
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	13 320	(4 956)	(27 449)	1 083	5 225	(12 777)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко изысканию	(513)	(566)	(663)	-	-	(1 742)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года</b>	<b>709 943</b>	<b>65 738</b>	<b>13 576</b>	<b>1 090</b>	<b>5 225</b>	<b>795 572</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	118 689	55 891	7 793	1 488	3 217	187 078
обеспеченные:	4 592 798	582 885	175 122	127 367	-	5 478 172
- объектами недвижимости	3 216 328	433 921	135 774	127 367	-	3 913 390
- денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
- поручительскими	983 168	148 964	39 348	-	-	1 171 480
- прочими активами	393 302	443	2 549	-	-	396 294

Группа ОАО «Пром-Венчипредбанк» г.Рязань  
Примечания к финансовой отчетности 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 711 487	638 776	182 915	128 855	3 217	5 665 250
---	-----------	---------	---------	---------	-------	-----------

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	198 529	65 598	9 372	2 925	1 788	278 212
Обеспеченные:	4 416 410	591 643	161 493	104 377	-	5 273 923
- объекты недвижимости	2 957 657	480 887	117 426	104 377	-	3 660 347
- денежные обязательства	-	-	-	-	-	-
- поручительствами	913 693	110 756	41 983	-	-	1 066 432
- прочими активами	545 060	-	2 084	-	-	547 144
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 614 939	657 241	170 865	107 302	1 788	5 552 135

Ниже приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012г и за 31 декабря 2011г:

классы	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные	Обесцененные в 3-й группе	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Кредиты юридическим лицам	3 753 159	206 387	-	1 516 344	5 475 890	(764 403)	4 711 487
Кредиты предпринимателям	537 650	3 543	-	195 470	736 663	(97 887)	638 776
Потребительские кредиты	164 003	3 866	-	31 781	199 650	(16 735)	182 915
Жилищные кредиты	111 119	9 918	-	11 036	132 073	(3 218)	128 855
Дебиторская задолженность	3 217	-	-	-	3 217	-	3 217
<b>Итого кредиты за 31 декабря 2012г.</b>	<b>4 569 148</b>	<b>223 714</b>	<b>-</b>	<b>1 754 631</b>	<b>6 347 493</b>	<b>(882 243)</b>	<b>5 665 250</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Кредиты юридическим лицам	3 608 738	191 543	-	1 524 601	5 324 882	(709 943)	4 614 939
Кредиты предпринимателям	543 960	3 706	-	175 313	722 979	(65 738)	657 241
Потребительские кредиты	147 774	16 819	-	19 848	184 441	(13 576)	170 865
Жилищные кредиты	103 706	786	-	3 900	108 392	(1 090)	107 302
Дебиторская задолженность	7 013	-	-	-	7 013	(5 225)	1 788
<b>Итого кредиты за 31 декабря 2011г.</b>	<b>4 411 191</b>	<b>212 854</b>	<b>-</b>	<b>1 723 662</b>	<b>6 347 707</b>	<b>(795 572)</b>	<b>5 552 135</b>

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки по состоянию на 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г.:

Просроченные кредиты	За 31 декабря 2012 года					За 31 декабря 2011 года				
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого просроченные кредиты	Итого кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Итого просроченные кредиты	Итого кредиты
Всего, в т.ч.	223 873	41 233	11 880	276 986	276 986	185 243	9 528	11 119	205 890	205 890
До 30 дней	23 000	-	-	23 000	23 000	-	-	-	-	-
31-90 дней	22 000	-	-	22 000	22 000	2 631	-	-	2 631	2 631
91-180 дней	24 154	6 393	1 029	31 586	31 586	25 722	-	-	25 722	25 722
Более 180 дней	154 709	34 840	10 851	200 400	200 400	156 890	9 528	11 119	177 537	177 537

На 31 декабря 2012 года Группа имеет 133 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2011г: 129 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 4 863 506 тыс. руб. или 86% от общего кредитного портфеля (2011г: 4 827 983 тыс.руб. или 87%).

Наибольшая оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику, составляет 172 923 тыс. руб. или 15,7% капитала (2011г: 167 597 тыс. руб. или 19,1%), наибольший размер кредитов, предоставленных группе связанных заемщиков – 207 460 тыс. руб. или 18,9 % капитала (2011г: 160 283 тыс. руб. или 18,3%).

На 31 декабря 2012 года Группа имеет 9 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2011г: 15 заемщиков). Сополкупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 961 868 тыс. руб. или 17,0 % от общего кредитного портфеля (2011г: 1 694 922 тыс.руб. или 30,5%).

По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составляет 5 685 665 тыс.руб. (2011г: 5 558 858 тыс.руб.)

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Группы, составляет 24 278 тыс. руб., или 0,4% кредитного портфеля.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

За 31 декабря 2012г. Группа имеет дебиторскую задолженность в сумме 3 217 тыс. руб., в т.ч. требования по договору об уступке прав требования – 2 025 тыс.руб., требования с отсрочкой платежа – 1 192 тыс. руб. (За 31 декабря 2011 года – 7 013 тыс.руб.).

В отчете о прибылях и убытках за 2012 г. отражен убыток в сумме 33 571 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам, отличным от рыночных (2011 г.: прибыль в сумме 9 065 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

В течение 2012 г. Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 32.

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

	2012 год	2011 год
Долговые ценные бумаги, не имеющие котировок	19	19
Векселя	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	5 418	6 805
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>5 437</b>	<b>6 824</b>

Долговые ценные бумаги представлены акциями одной российской компании. Данные финансовые инструменты отражены в балансе по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка. Справедливая оценочная стоимость для данного актива определена на основании цены последней сделки.

Финансовые активы для продажи включают ипотечные жилищные кредиты, выданные банком с целью их дальнейшей перепродажи ипотечным корпорациям. Выкуп заложенных по этим кредитам осуществляется в короткие сроки (в течение трех месяцев) после предоставления кредита. Группа не несет кредитных рисков по продаваемым кредитам.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Группа не имеет просроченных ценных бумаг и бумаг, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. В отчете о прибылях и убытках за 2012 год доходы от восстановления резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи составляют 19 тыс.руб. (2011 год: 0 тыс.руб.).

## 10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Группа не имеет активов, классифицированных в данную категорию.

	2012 год	2011 год
Векселя банков	-	4 465
Резерв под обесценение	-	0
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>4 465</b>

Ниже приведен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

	2012 год	2011 год
<b>Текущие необесцененные:</b>		
-крупные российские банки		4 465
С рейтингом:		
Ниже А-		4 465
<b>Итого текущие и необесцененные</b>		<b>4 465</b>
<b>Просроченные</b>		

Группа Credit Agricole Банк России  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Нерасмотренные		
Индивидуально обесцененные		
Долговые финансовые инструменты до вычета резерва		4 465
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>0</b>	<b>4 465</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Группа не имеет финансовых активов, отнесенных в данную категорию, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения, выпущенных связанными сторонами.

## 11. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 506	2 384
Предоплата по налогам	236	5
Денежные средства с ограниченным правом использования	7 304	10 966
Расходы будущих периодов	0	135
Драгоценные металлы	251	231
НДС к возмещению	20 093	25 575
Прочее	0	5 848
За вычетом резерва под обесценение	(2 878)	(3 517)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>31 512</b>	<b>41 627</b>

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 517	3 513
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(363)	16
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(276)	(12)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года</b>	<b>2 878</b>	<b>3 517</b>

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен доход по резерву на возможные потери по прочим активам в сумме 20 848 тыс.руб., в том числе по резерву, созданному по российским правилам бухгалтерского учета в сумме 20 485 тыс.руб.

Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам приведена в Примечании 32.

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по счетам основных средств:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
<b>2011 год</b>										



Стоимость на 1 января 2011 года	8 367	174 936	19 374	12 728	516	31 607	212	247 740	27	247 767
Накопленная амортизация	-	(2 664)	(7 480)	(9 841)	(274)	(17 162)	-	(37 421)	(18)	(37 439)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.</b>	<b>8 367</b>	<b>172 272</b>	<b>11 894</b>	<b>2 887</b>	<b>242</b>	<b>14 445</b>	<b>212</b>	<b>210 319</b>	<b>9</b>	<b>210 328</b>
Приобретения, связанные с объединением организаций	2 637	159 133	-	-	-	-	-	161 770	-	161 770
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	(2 637)	(159 133)	-	-	-	-	-	(161 770)	-	(161 770)
Поступления	-	381	5 688	5 858	192	4 008	16 233	32 360	-	32 360
Выбытие	-	-	(1 027)	-	-	-	(16 221)	(17 248)	-	(17 248)
Амортизационные отчисления	-	(2 686)	(2 666)	(2 734)	(56)	(4 193)	-	(12 335)	(2)	(12 337)
Стоимость за 31 декабря 2011 года	8 367	175 317	24 035	18 586	708	35 615	224	262 852	27	262 879
Накопленная амортизация	-	(5 350)	(10 146)	(12 575)	(330)	(21 355)	-	(49 756)	(20)	(49 776)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.</b>	<b>8 367</b>	<b>169 967</b>	<b>13 889</b>	<b>6 011</b>	<b>378</b>	<b>14 260</b>	<b>224</b>	<b>213 096</b>	<b>7</b>	<b>213 103</b>
<b>2012 год</b>										
Поступления	9 503	12 974	4 041	1 894	-	4 136	33 546	66 094	28	66 122
Выбытие	(9 503)	(12 974)	(1 905)	(1 002)	-	-	(33 750)	(59 134)	-	(59 134)
Изменение стоимости при переоценке	12 254	36 063	-	-	-	-	-	48 317	-	48 317
Реклассификация в активы для продажи	-	(8 744)	-	-	-	-	-	(8 744)	-	(8 744)
Амортизационные отчисления	-	(652)	(4 417)	(4 090)	(58)	(4 462)	-	(13 679)	(2)	(13 681)
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 464	1 002	-	-	-	2 466	-	2 466
Изменение амортизации при переоценке	-	(24 494)	-	-	-	-	-	(24 494)	-	(24 494)
Стоимость за 31 декабря 2012 года	20 621	202 636	26 171	10 478	708	39 751	20	309 385	55	309 440

Группа ОАО «Агро-Восток» (г.Рязань)  
 Приложение к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах рублей)

Накопленная амортизация		(30 496)	(13 099)	(15 663)	(388)	(25 817)		(85 463)	(22)	(85 485)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	20 621	172 140	13 072	3 815	320	13 934	20	223 922	33	223 955

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены товарными знаками и правами на использование рисунков и стайлов.

По мнению руководства возмещаемая стоимость основных средств примерно равна балансовой, а ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2012 г. Оценка была основана на использовании метода прямой оценки полной восстановительной стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2012 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 30 859 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств.

В составе активов ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» числятся основные средства на сумму 131 544 тыс.руб. Данная недвижимость классифицирована Группой как долгосрочные активы, предназначенные для продажи и исключена из состава основных средств.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

### 13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2012 год	2011 год
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	390 783	414 249
В том числе основные средства	390 783	414 249

В счет погашения ссудной задолженности в 2009 году Прио-Внешторгбанк (ОАО) на правах полной или долевой собственности в соответствии с соглашениями о предоставлении отступных приобрел следующее имущество:

Актив	Стоимость, руб.
Движимое имущество	8 310 935
Здание оздоровительного центра площадью 2087,3 кв. м	111 063 733
Квартира площадью 29,2 кв. м	4 000 000
Нежилое здание площадью 1946,2 кв. м	124 104 065
Земельный участок площадью 1463,8 кв. м	5 000 000
Итого	252 478 733

При приобретении данного имущества Группой рассмотрены перспективы его дальнейшего использования. В связи с экономической нецелесообразностью использования данного имущества в собственной деятельности было принято решение о его реализации. Группой разработан План продажи имущества. Заключен договор на предпродажную подготовку объектов для поддержания в работоспособном, инвестиционно-привлекательном состоянии, проводятся другие мероприятия по реализации данных активов. Несмотря на все принимаемые Группой меры и сохраняющееся у Группы намерение о продаже, реализация данного имущества задерживается по неподконтрольным Группе обстоятельствам, а именно, из-за отсутствия спроса.

В связи с проведением независимой оценки рыночной стоимости указанных объектов, Группа не рассматривает указанные активы как частично обеспеченные. Рыночная стоимость имущества по оценке независимого оценщика составляет по состоянию на 1 января 2013 года 251 536 тыс.руб. Снижение стоимости имущества в сумме 943 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В данную категорию классифицированы также:

- основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» в сумме 131 544 тыс.руб., приобретенные с целью дальнейшей перепродажи. Прирост стоимости основных средств в сумме 8 345 тыс.руб. отражен по фонду переоценки основных средств.

- принадлежащие банку на праве собственности основные средства, не используемые в основной деятельности и предназначенные для продажи (балансовая стоимость 8 098 тыс.руб., рыночная 7 703 тыс.руб.). Снижение стоимости объекта в сумме 395 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен расход по резерву на возможные потери по высокооборотным активам в сумме 25 748 тыс.руб, созданному по российским правилам бухгалтерского учета.

#### 14. Средства других банков

	2012 год	2011 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	98	90
<b>Итого средств других банков</b>	<b>98</b>	<b>90</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Группа не имеет кредитов, полученных от других банков (2011г: 0 тыс. руб.). В качестве средств других банков рассматриваются суммы на корсчете до выяснения (98 тыс. руб.), так как известно, что впоследствии эти деньги были возвращены в банки, из которых они поступили.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 31.

В отчете о прибылях и убытках доход/расход от привлечения кредитов по ставкам, отличным от рыночных, отсутствует.

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

Группа не имеет связанных сторон среди банков.

#### 15. Средства клиентов

	2012 год	2011 год
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>7 320</b>	<b>15 865</b>
- текущие/расчетные счета	7 320	15 865
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>3 473 646</b>	<b>2 799 199</b>
- текущие/расчетные счета	3 264 266	2 667 258
- срочные депозиты	209 380	131 941
<b>Физические лица</b>	<b>5 887 103</b>	<b>5 655 089</b>
- текущие счета/счета до востребования	404 279	436 350
- срочные вклады	5 482 824	5 218 739
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 368 069</b>	<b>8 470 153</b>

В 2012 году Группа привлекала депозиты юридических лиц по ставкам отличным от рыночных. Доход от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 147 тыс. руб. (2011г: убыток в сумме 8 тыс. руб.) отражен в отчете о прибылях и убытках.

Группа не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 год		2011 год	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные органы	-	-	-	-
Промышленность	467 083	5.0	575 751	6.8
Недвижимость	119 123	1.3	57 727	0.7
Торговля	778 561	8.3	687 403	8.1
Сельское хозяйство	139 206	1.5	113 957	1.4
Транспорт и связь	48 619	0.5	36 831	0.4
Строительство	804 033	8.6	511 200	6
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	145 860	1.6	111 512	1.3
- товарищества собственников жилья	19 138	-	10 837	-
Физические лица	5 887 103	62.8	5 655 089	66.8
Прочие отрасли экономики	978 481	10.4	720 683	8.5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 368 069</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 470 153</b>	<b>100.0%</b>

За 31 декабря 2012 года Группа имела 69 клиентов (2011г.: 64 клиентов) с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 629 214 тыс. руб. (2011г.: 1 475 326 тыс. руб.) или 17,4 % (2011г.: 17,4 %) средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 366 767 тыс. руб. (2011 г.: 8 469 708 тыс. руб.). См. Примечание 31.

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

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 32.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год	2011 год
Векселя	50 520	100 305
Сберегательные сертификаты	11	11
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>50 531</b>	<b>100 316</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 50 531 тыс. руб. (2011 г.: 100 316 тыс. руб.). См. Примечание 31. Выпущенные векселя принимаются Группой к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

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

За 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

## 17. Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Кредиторская задолженность	12 882	4 360
Налоги к уплате	6 874	3 852
Резерв по оценочным обязательствам	378	1 146
Прочие (суммы до выяснения)	829	699
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 963</b>	<b>10 057</b>

Ниже представлено изменение резерва по оценочным обязательствам:

	2012 год	2011 год
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 146	2 350
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(768)	(1 204)
<b>Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года</b>	<b>378</b>	<b>1 146</b>

Резерв по оценочным обязательствам создан под возможные убытки по выданным гарантиям. В отчете о прибылях и убытках отражен доход от восстановления резерва на возможные потери в сумме 768 тыс.руб.

За 31 декабря 2012 года обязательства перед связанными сторонами не числятся.

## 18. Уставный капитал

	2012 год			2011 год		
	Количество акций	Сумма номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637

Группа ОАО «Правд-Инвесторбанк» г.Рязань  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
(в тысячах руб.)

Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По состоянию за 31 декабря 2012г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров.

За 31 декабря 2012 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

## 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012 год	2011 год
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
- Переоценка	(8)	562
<b>Основные средства:</b>		
-Изменение фонда переоценки	24 324	8 037
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>24 316</b>	<b>8 599</b>
<b>Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:</b>	<b>(4 887)</b>	<b>(1 611)</b>
- Изменение фонда переоценки основных средств	(4 887)	(1 611)
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>19 429</b>	<b>6 988</b>

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обеспечение, продажу или иное выбытие. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обеспечение. В течение 2012 года фонд переоценки основных средств изменился в результате выбытия основных средств и проведения оценки рыночной стоимости принадлежащих Группе основных средств. Переоценка объектов недвижимости, включенных в долгосрочные активы, классифицированные как «предназначенные для продажи», составила 7 007 тыс.руб.

## 20. Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	850 555	759 854
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 901	10 376
Средства в других банках	13 776	3 516
Средства, размещенные в Банке России	47 124	31 859
Корреспондентские счета в других	1 276	1 092

банках		
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>914 632</b>	<b>806 697</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 165	43 639
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>972 797</b>	<b>850 336</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(11 988)	(8 334)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	610	(610)
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(353 929)	(409 360)
Срочные депозиты банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие/расчетные счета	(133)	(173)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(368 440)</b>	<b>(418 477)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>604 357</b>	<b>431 859</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	69 259	65 140
Комиссия по кассовым операциям	76 428	72 455
Комиссия за инкассацию	43 340	41 939
Комиссия по выданным гарантиям	10 206	8 913
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6	5
Прочее	59 413	50 092
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>258 652</b>	<b>238 564</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(10 184)	(9 871)
Комиссия по кассовым операциям	(770)	(884)
Прочее	(2 987)	(2 106)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(13 941)</b>	<b>(12 861)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>244 711</b>	<b>225 703</b>

## 22. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	48	31
Доход от сдачи имущества в аренду	7 151	5 982
Доходы от реализации основных средств	15 504	114
Прочее	1 003	74
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>23 706</b>	<b>6 201</b>

### 23. Административные и прочие операционные расходы

	2012 год	2011 год
Расходы на персонал	(242 453)	(229 874)
Амортизация основных средств	(13 681)	(13 515)
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Расходы по операционной аренде основных средств	(99 046)	(95 265)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(25 237)	(24 138)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 208)	(29 729)
Реклама и маркетинг	(4 332)	(3 049)
Административные расходы	(6 229)	(6 587)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(12 767)	(12 916)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	(22 767)	(21 160)
Расходы по переуступке прав требования	(8)	(37 954)
Прочее	(40 852)	(14 222)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(500 580)</b>	<b>(488 409)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 45 364 тыс. руб. (2011г.: 43 853 тыс. руб.).

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

	2012 год		2011 год	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации (Облигации Федерального займа и Облигации Банка России)	(11 384)	-	(10 420)	-
Корпоративные облигации	(2 391)	-	(3 400)	-
Облигации кредитных организаций	-	-	(1 039)	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(13 775)</b>	<b>0</b>	<b>(14 859)</b>	<b>0</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	46 606	40 516
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
возникновением и списанием временных разниц	15 861	10 951
влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>62 467</b>	<b>51 467</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012 год	2011 год
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>271 139</b>	<b>239 987</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	54 228	47 997
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	22 271	9 693
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 651	1 472
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и не принимаемые к расчету прибыли	699	(1 269)
Прочее	(17 382)	(6 426)
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль		
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>62 467</b>	<b>51 467</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 30 859 тыс. руб. (2011г: 25 972 тыс. руб.) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой принадлежащей Группе недвижимости.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым в соответствии с российским законодательством по ставке 15 %. В целях применения МСФО временные разницы рассчитаны по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Объединение организаций	Перенос в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу</b>						
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		8 345	(1 338)		(8 345)	(1 338)
Прочие активы	(4 061)			(32)		(4 093)



Прочие обязательства		11 094	(11 094)			
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	(812)	3 888	(268)	(2 225)	(1 669)	(1 086)
<b>Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу</b>						
Средства клиентов	187			(9)		178
Кредиты и дебиторская задолженность	56 098			88 892		144 990
Основные средства	152 362			(16 554)	32 780	168 588
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	41 729			14 466	6 556	62 751
<b>Чистая сумма отложенных активов (обязательства)</b>	<b>40 917</b>	<b>3 888</b>	<b>(268)</b>	<b>12 241</b>	<b>4 887</b>	<b>61 665</b>
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенных активов (обязательства)</b>	<b>40 917</b>	<b>3 888</b>	<b>(268)</b>	<b>12 241</b>	<b>4 887</b>	<b>61 665</b>

	31 декабря 2010 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу</b>						
Прочие активы	(8 479)			4 418		(4 061)
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 696)</b>			<b>884</b>		<b>(812)</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу</b>						
Средства клиентов				187		187
Кредиты и дебиторская задолженность	225 075			(168 977)		56 098
Прочие обязательства	(479)	(6 566)		7 045		
Основные средства	(74 342)			210 590	16 114	152 362
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		8 059			(8059)	
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>30 051</b>	<b>298</b>		<b>9 769</b>	<b>1 611</b>	<b>41 729</b>
<b>Чистая сумма отложенных активов (обязательства)</b>	<b>28 355</b>	<b>298</b>		<b>10 653</b>	<b>1 611</b>	<b>40 917</b>
не отраженный в	-	-	-	-	-	-

Группа «САС» и «Ири-Венетур» (группы) и «Ири-Венетур» (группы)  
 Приложения к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах рублей)

отчетности отложенный налоговый актив						
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	28 355	298	-	10 653	1 611	40 917

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

## 26. Прибыль (убыток) на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	208 674	188 522
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	2	2
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	208 672	188 520
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	34 950	34 950
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6	5

## 27. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль. Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2012 года) составила 95 616 тыс. руб. (за 2011 год: 133 881 тыс. руб.).

Годовое собрание акционеров за 2012 год на дату подписания финансовой отчетности не проводится. Прибыль за 2011 год согласно решению собрания акционеров направлена на:

- выплату дивидендов за 2011 год по привилегированным акциям в сумме 2 тыс. руб.
- увеличение собственных средств банка в сумме 133 879 тыс. руб.

	2012 год		2011 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	2	-	2
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	2	-	2
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Согласно требованиям Банка России, капитал должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31.12.2012г. этот коэффициент составил 11,4% (2011г: 11,1%), превысив установленный минимум. Группа отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

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

	2012 год	2011 год
Основной капитал	700 101	564 900
Дополнительный капитал	223 504	263 201
Суммы, вычитаемые из капитала	(5 338)	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>918 267</b>	<b>828 101</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдает все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 29. Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и правовых рисков.

### Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

- Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

### Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Банком принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
  - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
  - Максимального размера крупных кредитных рисков;
  - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
  - Совокупной величины риска по инсайдерам банка;

Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком одному связанному с банком лицу.

### ***Процедуры управления кредитным риском***

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требованиям, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с группой лицам принимаются только коллегиально.

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

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

- Административный контроль предусматривает
  - а) соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;
  - б) соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.
- Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учета векселей, проведении других операций;
- Правлением банка, регулярно заслушивающим начальника Управления кредитования о качестве кредитного портфеля, руководителей других подразделений, производящих операции, связанные с возникновением кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

### ***Методы количественного измерения кредитного риска***

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, производимого по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

В соответствии с вышеприведенной методикой уровень кредитного риска в 2012 году признан средним.

### ***Количественная оценка кредитного риска***

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице:

31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурир ованные	Присвоенные, но не реструктурирован ые и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов</b>	<b>8 433 152</b>	<b>223 714</b>		<b>1 754 631</b>	<b>10 411 497</b>	<b>(882 243)</b>	<b>9 529 254</b>
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 886 243				2 886 243		2 886 243
Торговые долговые ценные бумаги	764 776				964 776		964 776
Средства в банках	12 983				12 983		12 983
Кредиты юридическим лицам	3 733 159	206 387		1 516 344	5 475 890	(764 463)	4 711 427
Кредиты предпринимателям	537 650	3 543		193 470	736 663	(97 887)	638 776
Потребительские кредиты	164 003	3 866		31 781	199 650	(16 735)	182 915
Жилищные кредиты	111 119	9 918		11 036	132 073	(3 218)	128 855
Дебиторская задолженность	3 217				3 217		3 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения							
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера</b>	<b>446 698</b>			<b>8 028</b>	<b>454 726</b>	<b>(378)</b>	<b>454 348</b>
Финансовые гарантии	309 542			8 028	317 570	(378)	317 192
Импортеры аккредитивы	14 093				14 093		14 093
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	123 063				123 063		123 063
<b>Итого максимальный размер кредитного риска</b>	<b>8 879 850</b>	<b>223 714</b>		<b>1 762 659</b>	<b>10 866 223</b>	<b>(882 621)</b>	<b>9 983 602</b>
31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурир ованные	Присвоенные, но не реструктурирован ые и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов</b>	<b>7 210 461</b>	<b>212 854</b>		<b>1 723 662</b>	<b>9 146 977</b>	<b>(795 572)</b>	<b>8 351 405</b>
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 059 952				2 059 952		2 059 952
Торговые долговые ценные бумаги	591 266				591 266		591 266
Средства в банках	143 587				143 587		143 587
Кредиты юридическим лицам	3 608 738	191 543		1 524 601	5 324 882	(709 943)	4 614 939
Кредиты предпринимателям	543 960	3 706		175 313	722 979	(55 738)	667 241
Потребительские кредиты	147 774	16 819		19 848	184 441	(13 576)	170 865
Жилищные кредиты	103 706	786		3 000	108 392	(1 090)	107 302
Дебиторская задолженность	7 013				7 013	(5 225)	1 788

Группа ОАО «Пром-Инвестарббанк» г. Уфа  
Присоединен к финансовой отчетности - 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 465			4 465		4 465
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	433 985		12 728	446 713	(1 146)	445 567
Финансовые гарантии	298 676		12 728	311 404	(1 146)	310 258
Финансовые аккредитивы	13 106			13 106		13 106
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	122 203			122 203		122 203
Итого максимальный размер кредитного риска	7 644 446	212 854	1 736 390	9 593 690	(796 718)	8 796 972

Информация о длительности просрочки приведена в Примечании 8.

#### Концентрация кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 207 460 тыс. руб. (18,9% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Группы как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

#### Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- ✓ регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,
- ✓ проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой достоверности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производится отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ✓ решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- ✓ Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

#### Прочий ценовой риск

Группа не подвержена риску изменения цены акций, так как стоимость имеющихся у Группы в наличии для продажи акций сторонних эмитентов крайне незначительна, кроме того, данные акции не имеют котировок на активном рынке.

#### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				

Денежные средства и их эквиваленты	2 687 269	398 781	3 195 350
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 826	-	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548 890	15 880	964 776
Средства в других банках	5 502	7 483	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	5 665 250	-	5 665 250
Финансовые активы, измеренные в наличии для продажи	5 437	-	5 437
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-
Долгосрочные активы для продажи	390 783	-	390 783
Прочие активы	31 512	-	31 512
Основные средства	223 922	-	223 922
Нематериальные активы	33	-	33
Текущие требования по налогу на прибыль	5 893	-	5 893
Отложенный налоговый актив	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>10 270 323</b>	<b>331 644</b>	<b>10 601 967</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	98	-	98
Средства клиентов	9 368 069	-	9 368 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531	-	50 531
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства	20 963	-	20 963
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 402	-	2 402
Отложенное налоговое обязательство	61 665	-	61 665
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 503 728</b>		<b>9 503 728</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>766 595</b>	<b>331 644</b>	<b>1 098 239</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 175 350	262 305	-	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	93 994	-	-	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 623	93 543	-	591 266
Средства в других банках	143 587	-	-	143 587

Группа ОАО «Норда-Вититребанк» г. Рязань  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

Кредиты и дебиторская задолженность	5 552 135		5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 824		6 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 465		4 465
Долгосрочные активы для продажи	414 249		414 249
Прочие активы	41 627		41 627
Основные средства	213 097		213 097
Нематериальные активы	6		6
Текущие требования по налогу на прибыль	714		714
Отложенный налоговый актив			
<b>Итого активов</b>	<b>9 144 671</b>	<b>355 948</b>	<b>9 500 619</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	90		90
Средства клиентов	8 470 153		8 470 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316		100 316
Прочие заемные средства			
Прочие обязательства	10 057		10 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 948		8 948
Отложенное налоговое обязательство	40 917		40 917
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 630 481</b>		<b>8 630 481</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>514 190</b>	<b>355 948</b>	<b>870 138</b>

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

### Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Методы управления и контроля риска

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценки сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Группа на протяжении 2012 г. поддерживала величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление банка, рассматривая результаты деятельности, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение. За 31 декабря 2012 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах	В евро	В прочих	Итого



		США		валютах	
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 783 139	199 241	208 582	4 588	3 195 550
Финансовые активы, предназначенные для торговли	948 896	15 880	-	-	964 776
Средства в других банках	1 443	3 847	7 695	-	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	5 659 712	-	5 338	-	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 437	-	-	-	5 437
<b>Итого денежные средства и финансовые активы</b>	<b>9 398 627</b>	<b>218 968</b>	<b>221 815</b>	<b>4 588</b>	<b>9 843 998</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	98	-	-	-	98
Средства клиентов	8 911 238	222 298	234 533	-	9 368 069
Выпущенные долговые обязательства	59 531	-	-	-	59 531
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 961 867</b>	<b>222 298</b>	<b>234 533</b>	-	<b>9 418 698</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>436 760</b>	<b>(3 330)</b>	<b>(12 718)</b>	<b>4 588</b>	<b>425 300</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 066 481	155 612	213 263	3 297	2 438 653
Финансовые активы, предназначенные для торговли	495 462	53 132	42 572	-	591 266
Средства в других банках	141 925	1 434	228	-	143 587
Кредиты и дебиторская задолженность	5 534 044	365	17 726	-	5 552 135
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 465	-	-	-	4 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 824	-	-	-	6 824
<b>Итого денежные средства и финансовые активы</b>	<b>8 249 201</b>	<b>210 543</b>	<b>273 891</b>	<b>3 297</b>	<b>8 736 932</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	90	-	-	-	90
Средства клиентов	7 975 619	217 235	277 299	-	8 740 153
Выпущенные долговые обязательства	100 316	-	-	-	100 316
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 076 025</b>	<b>217 235</b>	<b>277 299</b>	-	<b>8 570 559</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>173 176</b>	<b>(6 692)</b>	<b>(3 408)</b>	<b>3 297</b>	<b>166 373</b>

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ касается только денежных активов и обязательств. Группа считает, что инвестиции в недежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

тыс. руб.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(166)	(166)	(82)	(82)
Ослабление доллара США на 5%	166	166	82	82
Укрепление евро на 5%	(503)	(503)	(102)	(102)
Ослабление евро на 5%	503	503	102	102
Укрепление прочих валют на 5%	184	184	132	132
Ослабление прочих валют на 5%	(184)	(184)	(132)	(132)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень в течение 2012 года		Средний уровень в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(169)	(169)	(74)	(74)
Ослабление доллара США на 5%	169	169	74	74
Укрепление евро на 5%	(501)	(501)	(100)	(100)
Ослабление евро на 5%	501	501	100	100
Укрепление прочих валют на 5%	185	185	124	124
Ослабление прочих валют на 5%	(185)	(185)	(124)	(124)

### Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у банка потерь в связи с тем, что банк не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится

- оперативно – сотрудниками сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;
- сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управлении риском потери ликвидности посредством

- ✓ оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,
- ✓ утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,
- ✓ регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

За 31 декабря 2012 года показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В 2012 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
31 декабря	76,3	50,4	133,2	108,2	41,3	40,2
Среднее	112,5	99,5	124,5	105,7	38,7	58,2
Минимум	76,3	50,4	110,6	98,6	37,0	40,2
Максимум	136,7	110,6	137,8	112,9	41,3	71,4
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

31 декабря 2012 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	98	-	-	-	-	98
Средства клиентов физ. лица	408 680	92 677	310 291	5 606 968	-	5 818 616
Средства клиентов прочие	3 272 888	-	39 303	161 568	-	3 473 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 529	-	-	-	-	50 529
Обязательства по предоставлению кредитов	378	958	56 115	65 612	-	123 063
Обязательства по операционной аренде	11 749	58 682	66 874	299 458	555 345	992 568
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 744 319</b>	<b>152 317</b>	<b>472 580</b>	<b>5 534 006</b>	<b>555 345</b>	<b>10 458 567</b>

31 декабря 2011 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	90	-	-	-	-	90
Средства клиентов физ. лица	785 286	1 015 422	1 164 909	2 629 687	-	5 595 304
Средства клиентов прочие	2 662 697	102 073	45 761	-	-	2 810 531
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316	-	-	-	-	100 316
Обязательства по предоставлению кредитов	556	22 434	51 659	47 534	-	122 203
Обязательства по операционной аренде	7 798	33 412	34 182	261 977	559 984	897 353
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 556 743</b>	<b>1 173 361</b>	<b>1 296 511</b>	<b>2 939 198</b>	<b>559 984</b>	<b>9 525 797</b>

С учетом дисконтирования денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<b>За 31 декабря 2012г.</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 195 550					3 195 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России					105 826	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	964 776					964 776
Средства в других банках	5 502		7 483			12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	172 196	918 544	2 334 540	2 123 150	226 820	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 418			19	5 437
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 338 024</b>	<b>923 962</b>	<b>2 232 023</b>	<b>2 123 150</b>	<b>332 665</b>	<b>9 949 824</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	98					98
Средства клиентов	3 737 263	28 703	413 565	5 168 538		9 368 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531					50 531
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 807 892</b>	<b>28 703</b>	<b>413 565</b>	<b>5 168 538</b>		<b>9 418 698</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>530 132</b>	<b>895 259</b>	<b>1 818 458</b>	<b>(3 045 388)</b>	<b>332 665</b>	<b>531 126</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>530 132</b>	<b>1 425 391</b>	<b>3 243 849</b>	<b>198 461</b>	<b>531 126</b>	

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<b>За 31 декабря 2011г.</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 438 655					2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России					93 994	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 266					591 266
Средства в других банках	33 155	90 309	20 123			143 587
Кредиты и дебиторская задолженность	120 437	804 003	2 460 472	1 935 021	232 202	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6 805			19	6 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			4 465			4 465
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 183 513</b>	<b>901 117</b>	<b>2 485 060</b>	<b>1 935 021</b>	<b>326 215</b>	<b>8 830 926</b>
<b>Пассивы</b>						
Средства других банков	90					90
Средства клиентов	3 453 098	502 638	1 854 257	2 660 170		8 470 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316					100 316

бумаж						
Прочие заемные средства						
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 553 504</b>	<b>502 628</b>	<b>1 854 257</b>	<b>2 660 170</b>	<b>-</b>	<b>8 570 559</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(369 991)</b>	<b>398 489</b>	<b>630 803</b>	<b>(725 149)</b>	<b>326 215</b>	<b>260 367</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(369 991)</b>	<b>28 498</b>	<b>659 301</b>	<b>(65 848)</b>	<b>260 367</b>	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в таблицу в сумме счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

### Риск процентной ставки

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

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

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спрэд,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещения ресурсов.

За 31 декабря 2012 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2012г.	По востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непокрытые	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты	3 195 550					3 195 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России					105 826	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	964 776					964 776

стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	12 985					12 985
Кредиты дебиторская задолженность	172 196	918 544	2 224 540	2 123 150	226 820	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 418			19	5 437
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 345 507</b>	<b>923 962</b>	<b>2 224 540</b>	<b>2 123 150</b>	<b>332 665</b>	<b>9 949 824</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	98					98
Средства клиентов	3 757 265	92 677	349 591	5 168 536		9 368 069
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531					50 531
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 807 894</b>	<b>92 677</b>	<b>349 591</b>	<b>5 168 536</b>		<b>9 418 698</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>537 613</b>	<b>831 285</b>	<b>1 874 949</b>	<b>(3 045 386)</b>	<b>332 665</b>	<b>531 126</b>

31 декабря 2011 г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непокрытые	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты	2 438 655					2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России					93 994	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 266					591 266
Средства в других банках	33 155	116 432				143 587
Кредиты дебиторская задолженность	120 437	1 696 223	1 568 252	1 935 921	232 202	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		6 805			19	6 824
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			4 465			4 465

Группа ОАО «Промфинторбанк» г.Рязань  
 Приложение к финансовой отчетности 31 декабря 2012 года  
 (в тысячах рублей)

<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 183 513</b>	<b>1 813 460</b>	<b>1 572 717</b>	<b>1 935 021</b>	<b>326 215</b>	<b>8 830 926</b>
Финансовые обязательства						
Средства других банков	90					90
Средства клиентов	3 453 098	1 131 028	1 225 857	2 660 170		8 470 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316					100 316
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>100 406</b>	<b>1 131 028</b>	<b>1 225 857</b>	<b>2 660 170</b>		<b>8 570 559</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(369 991)</b>	<b>682 432</b>	<b>346 860</b>	<b>(725 149)</b>	<b>326 215</b>	<b>260 367</b>

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 286 тыс. рублей меньше (2011 год: на 3 821 тыс. рублей меньше). Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 286 тыс. рублей больше (2011 год: на 3 821 тыс. рублей больше).

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2012 год				2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Целевые средства и их эквиваленты	4.5	0.12	0.4		4.0	0.12	0.8	
Обязательные резервы на счетах в Банке России								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.0	9.6			7.3	9.5	4.56	
Средства в других банках	0.38				0.5			
Кредиты и дебиторская задолженность	12.61		12.1		12.05	13.0	10.68	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.4				10.4			
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					6.04			
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков								
Средства клиентов:								
- текущие счета	0.7				0.05			

- срочные депозиты	6.85	2.16	1.65	-	9.23	2.14	2.69	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1.55	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если: внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:

- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

информационные, технологические и другие системы;

- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),

- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),

имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

#### Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рисковых ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- ✓ производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);
- ✓ реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- ✓ на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию и плановому ремонту оборудования;
- ✓ разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Группой ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством

- ✓ рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
- ✓ заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
- ✓ заслушивания руководителей подразделений по вопросу состояния управления операционным риском в подразделениях в рамках отчетов о результатах их деятельности.

### Правовой риск

Под правовым риском понимается возможность возникновения у Группы потерь, возникающих по причине:

- ✓ несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,
- ✓ подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,
- ✓ несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.

#### Методы управления и контроля риска

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:



- ✓ обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,
- ✓ занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдения правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

### 30. Условные обязательства

#### *Судебные разбирательства*

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не участвовала в судебных разбирательствах, способных привести к существенным убыткам для Группы.

#### *Обязательства по операционной аренде*

Группа выступает в качестве арендатора следующего имущества:

- недвижимость,
- земельные участки,
- оборудование,
- прочее имущество.

Арендные платежи осуществляются Группой равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 2012 год составила 99 046 тыс. руб. (2011 год: 95 265 тыс. руб.), в том числе по нерасторжимым договорам – 330 тыс. руб. (2011 год: 301 тыс. руб.).

Неаннулируемыми до окончания срока являются заключенные договора аренды земельных участков, будущие минимальные платежи по которым составляют:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	316	134
От 1 до 5 лет	14	46
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>330</b>	<b>180</b>

Все существенные договора аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерении Группы входит пролонгировать данные договора на следующий срок.

#### *Налоговое законодательство*

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

#### *Обязательства капитального характера*

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (31 декабря 2011 г.: 0 тыс. руб.).

#### *Обязательства кредитного характера*

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

## Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 год	2011 год
Неиспользованные лимиты овердрафтов	123 063	122 203
Гарантии выданные	317 570	311 404
Импортные аккредитивы	14 093	13 106
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(378)	(1 146)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>454 348</b>	<b>445 567</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные обязательства, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Ниже представлен анализ исполнения условных обязательств:

	2012 год	2011 год
<b>Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>445 567</b>	<b>274 067</b>
Дополнительные обязательства в течение периода	701 192	660 725
Использованные суммы обязательств	(188 270)	(57 601)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(504 141)	(431 624)
<b>Условные обязательства за 31 декабря года отчетного</b>	<b>454 348</b>	<b>445 567</b>

По состоянию за 31 декабря 2012г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 454 398 тыс. руб. (2011г: 445 617 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012 год	2011 год
рубли	381 773	346 686
Доллары США	-	2 689
евро	72 575	96 192
<b>Итого</b>	<b>454 348</b>	<b>445 567</b>

## Заложенные активы

На отчетную дату Группа не предоставляла в качестве обеспечения собственное имущество (по состоянию за 31 декабря 2011 г. у Группы также не было заложенных активов).

Обязательные резервы на сумму 105 826 тыс. руб. (2011 г: 93 994 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

## 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использовала всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также финансовые активы, предназначенные для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов рассчитана на основе котировных рыночных цен, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Стоимость этих некотируемых долевых инструментов оценена Банком по сумме фактических затрат. Наличные денежные средства отражаются по справедливой (номинальной) стоимости, а эквиваленты денежных средств - по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Фонд обязательного резервирования отражается по себестоимости, а не по амортизированной стоимости, по следующим причинам:

1. при составлении МСФО-отчетности Группа руководствуется принципом непрерывности деятельности, не прогнозирует существенного изменения со стороны Банка России ставок резервирования, а также не имеет шансов по существенному изменению структуры обязательств - таким образом, не может определить приток денег;
2. в структуре обязательств Группы существенная доля принадлежит обязательствам «до востребования» и до одного года, то есть они не дисконтируются.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	948 896			497 623		
-Облигации Банка России (ОБР)						
-Корпоративные еврооблигации	15 880			93 643		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции				19		19
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>964 776</b>		<b>19</b>	<b>591 266</b>		<b>19</b>

### Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям межбанковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Отличная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	Примечание	2012 год (% в год)	2011 год (% в год)
<b>Рубли</b>			
Средства в банках	7	4,5%	4%
Кредиты юридическим лицам	8	от 8% до 25%	от 8% до 25%
Кредиты предпринимателям	8	от 10% до 19%	от 10% до 19%
Потребительские кредиты	8	От 9,2 до 24%	от 12 % до 24%
Жилищные кредиты	8	От 9,2% до 18%	от 11,3% до 18%
<b>Доллары США</b>			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	-	-
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	17 %	от 13% до 17%
Жилищные кредиты	8	-	-
<b>Евро</b>			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	от 7% до 10%	от 7% до 14%
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	17 %	17 %
Жилищные кредиты	8	-	-

### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставленного эмитентом.

### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0.025 % до 8.7 % в год (2011г: от 0.025 % до 8 %).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	209 303	309 303	378 703	378 703
- Остатки по счетам в	843 834	843 834	178 726	178 726

Банке России				
Кредиты «поверий»	1 700 418	1 700 418	1 600 175	1 600 175
-Корреспондентские счета	341 982	341 982	281 036	281 036
-Расчеты с валютной биржей	9	9	15	15
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 826	105 826	93 994	93 994
Средства в других банках				
-Депозиты в банках-корреспондентах			140 810	140 810
-Прочие счета в банках	12 985	12 985	2 777	2 777
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Кредиты юридическим лицам	4 711 487	4 714 970	4 614 939	4 620 701
-Кредиты предпринимателям	638 776	650 429	657 241	657 423
-Потребительские кредиты	182 915	185 980	170 865	171 464
-Жилищные кредиты	128 855	131 059	107 302	107 482
Дебиторская задолженность	3 217	3 217	1 788	1 788
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
-Векселя банков			4 465	4 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Акции	19	19		
-Наступные кредиты	5 418	5 418	6 805	6 805
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>8 985 048</b>	<b>9 005 463</b>	<b>8 239 641</b>	<b>8 246 364</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков				
Депозиты ЦБ РФ				
Обязательства перед банками по суммам до выписки	98	98	90	90
Средства клиентов				
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	7 320	7 320	15 865	15 865
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций				
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 264 266	3 254 266	2 667 258	2 667 258
-Срочные депозиты юридических лиц	209 380	208 078	131 941	131 496
Текущие счета/счета по истребованию физических лиц	404 279	404 279	436 350	436 350
Срочные вклады физических лиц	5 482 824	5 482 824	5 218 739	5 218 739
Выпущенные долговые ценные бумаги				
-Векселя	50 521	50 521	100 306	100 306

Группа ОАО «Почта Финанс» (группа компаний «Почта Финанс»)  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года  
(в тысячах рублей)

депозитные сертификаты	10	10	10	10
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>9 418 698</b>	<b>9 417 396</b>	<b>8 570 559</b>	<b>8 570 114</b>

В течение отчетного периода Группа не изменяла применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

### 32. Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 20 % акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 2012 г. операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	ключевой управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16% - 20%)	2 464	357	-	2 253	-	3000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(23)	-	-	-	-	(105)
Требования по аренде имущества	-	-	-	-	-	5
Средства клиентов	12 496	1 588	4 898	7 721	1 473	43 349

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 2012 год			За 2011 год		
	ключевой управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Процентные доходы	324	28	206	338	-	56
Процентные расходы	(238)	(101)	(154)	(1 168)	(130)	(12)
Резервы под обесценение	(23)	-	-	-	-	(105)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	6	-	-	-	92
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	955
Административные и прочие операционные расходы	(41 976)	(678)	(13 110)	(33 763)	-	(10 580)

Прочие права и обязанности со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	ключевой управленчески й персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры

Условные обязательства	2 415	1 000	3 230	65	-	230
------------------------	-------	-------	-------	----	---	-----

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение года, представлена далее:

	За 2012 год			За 2011 год		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 235	365	2 000	1 287	-	3 395
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 024	8	5 000	1 841	-	502

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	55 086	44 002
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления, включая единовременные выплаты, составила 55 086 тыс. руб. (2011г.: 44 002 тыс. руб.).

### 33. Приобретения и выбытия

В течение 2012 года Группа не приобретала и не продавала доли или акции других компаний. В 2011 году Банк приобрел паи закрытого инвестиционного фонда «Рязанская торговая недвижимость» в размере 100% паевого фонда. Цель приобретения – использование фонда для управления непрофильными активами банка. Стоимость одного пая при приобретении составила 998 895,17 руб., по состоянию на 01 января 2013 года – 956 557,55 руб. Операционный расход паевого фонда за 2012 год составил 11 094 тыс.руб.

### 34. События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности Группа не имела событий, подлежащих отражению в данном примечании.

### 35. Влияние оценок и допущений на признаваемые активы и обязательства

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

Требования банка к контрагентам по РКО и инкассации, просроченные до 30 дней, рассматриваются с нулевым риском, задолженность, просроченная свыше 30 дней оценивается банком со 100% риском (требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс. руб.).

#### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Группа выполняет требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Группа оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Группе не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

### **Налог на прибыль**

Группа является резидентом и налогоплательщиком Российской Федерации. Группа предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Из чувства осторожности Группа не признает в балансе отложенный налоговый актив.

### **Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

Группа не может оценить стоимость инвестиций в акции Остакинского мясокомбината (ОАО), имеющиеся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиция отражена в балансе по стоимости приобретения (19 тыс. руб.), так как операции купли-продажи акций данной организации на бирже носят эпизодический характер. По мнению Группы, справедливая стоимость данных инвестиций несущественно отличается от балансовой.