

**Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк «СИБЭС»**

**Финансовая отчетность**

**Содержание**

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о совокупных доходах	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Средства в других банках	32
7. Кредиты и дебиторская задолженность	33
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	38
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	39
11. Основные средства	40
12. Прочие активы	41
13. Средства других банков	41
14. Средства клиентов	41
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
16. Прочие обязательства	42
17. Уставный капитал	42
18. Прочие компоненты совокупного дохода	42
19. Процентные доходы и расходы	43
20. Комиссионные доходы и расходы	43
21. Прочие операционные доходы	43
22. Административные и прочие операционные расходы	43
23. Налог на прибыль	44
24. Управление рисками	45
25. Управление капиталом	58
26. Условные обязательства	59
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	62
29. Операции со связанными сторонами	64
30. События после отчетной даты	66

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года**  
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 год	2011 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	71 667	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	6 559	6 810
Средства в других банках	6	243 329	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	7	512 248	429 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	130 199	128 830
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	9	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	60 135	53 869
Основные средства	11	48 073	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	23	0	1 344
Прочие активы	12	86	0
<b>Итого активов</b>		<b>1 072 296</b>	<b>1 083 771</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	13	0	0
Средства клиентов	14	576 489	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	0	1 965
Прочие обязательства	16	4 025	1 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль	23	2 983	0
Отложенное налоговое обязательство	23	4 536	22 141
<b>Итого обязательств</b>		<b>588 033</b>	<b>672 025</b>
<b>Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	15 727	15 727
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	2 372	(82)
Нераспределенная прибыль		466 164	396 101
<b>Итого собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>		<b>484 263</b>	<b>411 746</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)</b>		<b>1 072 296</b>	<b>1 083 771</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров  
14 июня 2013 года

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
А.В. Храпов

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Г.Н. Самойлова

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

	Примечание	2012 год	2011 год
Процентные доходы	19	101 465	116 437
в т.ч. по обесцененным ссудам		50 327	66 486
Процентные расходы	19	(14 827)	(14 832)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>86 638</b>	<b>101 605</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(37 113)	(85 937)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>49 525</b>	<b>15 668</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	109	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	9	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		576	729
Комиссионные доходы	20	93 870	92 236
Комиссионные расходы	20	(336)	(309)
Доходы/(расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		0	0
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>143 744</b>	<b>108 324</b>
<b>Операционные доходы</b>	21	<b>2 499</b>	<b>660</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	22	<b>(72 496)</b>	<b>(60 298)</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12	0	(2)
<b>Прибыль (Убыток) до налогообложения</b>		<b>73 747</b>	<b>48 684</b>
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль</b>	23	<b>(3 684)</b>	<b>(30 722)</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>70 063</b>	<b>17 962</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров  
14 июня 2013 года

\_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**  
**А.В. Храпов**

\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**  
**Г.Н. Самойлова**

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

	Примечание	2012 год	2011 год
<b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>70 063</b>	<b>17 962</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	3 067	(848)
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	23	(613)	170
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>		<b>2 454</b>	<b>(678)</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>72 517</b>	<b>17 284</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров  
14 июня 2013 года

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
А.В. Храпов

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Г.Н. Самойлова

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах рублей)**

	<b>Примечания</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Фонд переоценки и финансовые активы, имеющихс я в наличии для продажи</b>	<b>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)</b>	<b>Итого собственный капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>		<b>15 727</b>	<b>596</b>	<b>367 209</b>	<b>381 672</b>
Совокупный доход	18	0	(678)	17 962	17 284
Эмиссия акций:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход		0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>15 727</b>	<b>(82)</b>	<b>396 101</b>	<b>411 746</b>
Совокупный доход	18	0	2 454	70 063	72 517
Эмиссия акций:		0	0	0	0
номинальная стоимость		0	0	0	0
эмиссионный доход		0	0	0	0
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>		<b>15 727</b>	<b>2 372</b>	<b>466 164</b>	<b>484 263</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров  
14 июня 2013 года

\_\_\_\_\_  
**Председатель Правления**  
**А.В. Храпов**

\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**  
**Г.Н. Самойлова**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах рублей)**

Наименование статей	Примечание	2012 год	2011 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	103 950	116 239
Проценты уплаченные	19	(14 827)	(14 832)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		928	1 144
Комиссии полученные	20	93 864	92 238
Комиссии уплаченные	20	(336)	(309)
Прочие операционные доходы	21	483	669
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(65 447)	(57 882)
Уплаченный налог на прибыль	23	(19 446)	(18 535)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>99 169</b>	<b>118 732</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	5	251	2 195
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(55 000)	(94 500)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(131 238)	(92 250)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	841	(1 051)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	0	(1)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	(68 638)	203 738
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	15	(1 965)	1 228
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(624)	169
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(256 373)</b>	<b>138 260</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	0	(8 898)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	1 912	0
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	9	0	(3 063)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	9	3 063	0
Приобретение основных средств	11	(4 569)	(253)
Выручка от реализации основных средств	11	0	3
Выручка от реализации долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»		1 164	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>1 570</b>	<b>(12 211)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		0	0
Изменение прибыли прошлых лет и фондов		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(352)</b>	<b>(415)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(155 986)</b>	<b>125 634</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>227 653</b>	<b>102 019</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>71 667</b>	<b>227 653</b>

Утверждено Советом директоров и подписано от имени Совета директоров  
14 июня 2013 года

Председатель Правления  
А.В. Храпов

Главный бухгалтер  
Г.Н. Самойлова

**Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах рублей)**

**1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Коммерческий банк «СИБЭС». ЗАО «КБ «СИБЭС» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная 1989 году на паевых началах как товарищество с ограниченной ответственностью с названием «Сибирский банк экономического сотрудничества». В 1998 году Банк сменил свою организационно - правовую форму собственности и стал акционерным банком, а в мае 2010 года тип акционерного общества был изменен на «закрытый». Банк работает на основании лицензии зарегистрированной Госбанком СССР 29.11.1989 под №208.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 644007, г. Омск, ул. Рабиновича 132/134.

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Омская область характеризуется как регион с умеренным уровнем инвестиционного риска. Наиболее привлекательными для инвесторов отраслями являются химическая, нефтехимическая, нефтеперерабатывающая промышленность, машиностроение, электроэнергетика, пищевая промышленность, строительство, жилищно- коммунальное хозяйство, агропромышленный комплекс.

Существенное влияние на инвестиционную привлекательность и социально- экономическое развитие Омской области оказывает большое количество ограничивающих факторов и потенциальных рисков развития области, таких как значительный износ основных фондов, высокая затратность экономики вследствие суровых климатических условий, отток квалифицированных кадров.

**3. Основы представления отчетности**

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная

неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

### Основные корректировки

№п/п	Наименование показателей (в тысячах рублей)	Собственные средства		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ-отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ-отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	369 601	X	63 510	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(4 405)	(3,8)	(7 830)	(119,5)
2	Резервы на покрытие возможных потерь	109 515	95,5	1 667	25,4
3	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	(3 067)	(46,8)
4	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	18 830	16,4	(27)	(0,4)
5	Отложенное налогообложение	(3 943)	(3,4)	18 218	278,0
6	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
7	Другие факторы: Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы, выплаты работникам (отпускные), НДС	(5 335)	(4,7)	(2 408)	(36,7)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	484 263	X	70 063	X

### Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной

политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

## **Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил

объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО

(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам 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 влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных

систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

## 4. Принципы учетной политики

### 4.1. Ключевые методы оценки

#### **Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)**

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

#### **Восстановительная стоимость**

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

#### **Возможная цена продажи (погашения)**

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

#### **Справедливая стоимость**

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

#### **Амортизированная стоимость**

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

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового

инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

#### **4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### **4.3. Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

- 2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- 4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- 5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании

безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае, если Банк:

1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства – это наличные деньги и средства на корреспондентском счете Банка в Центральном банке Российской Федерации.

Эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В соответствии с параграфом 7 МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» краткосрочные вложения – вложения на срок три месяца или меньше с даты первоначального признания по дату прекращения признания.

В составе эквивалентов денежных средств Банк, как правило, отражает:

1) остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах и нерезидентах РФ (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);

2) межбанковские кредиты (депозиты) сроком с даты выдачи по дату погашения менее трех месяцев при условии, что отсутствует кредитный риск;

3) остатки на брокерских счетах (при условии, что данные денежные средства не обременены и отсутствует кредитный риск);

4) иные активы, удовлетворяющие определению эквивалентов денежных средств.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по себестоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы,

классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- 1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

#### **4.8. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент

выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, 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.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

#### **4.10. Учетные векселя**

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учетные векселя классифицируются в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учетные векселя классифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

#### **4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Резерв под обесценение определяется в соответствии с п. 3.2 настоящей Учетной политики.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк 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 финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - 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.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих

финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### **4.13. Основные средства**

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, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. 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 каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### **4.15. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"**

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющейся у него план продажи.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- 1) данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- 2) руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- 3) активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- 4) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- 5) отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетной даты. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи", и которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

#### **4.16. Амортизация**

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

- здания и сооружения 2%;
- инвестиционная недвижимость 2%;
- компьютерная техника 25%;
- офисное оборудование 10%;
- автотранспорт 20%.

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 будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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 необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.18. Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

#### **4.20. Заемные средства**

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

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.22. Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

Выпущенные 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 их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций.

Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

#### **4.23. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

#### **4.24. Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.25. Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий и обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное

соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его представления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **4.26. Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

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

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

#### **4.29. Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды с 1992 года.

#### **4.30. Заработная плата и связанные с ней начисления**

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 Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк 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 совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

#### **4.31. Операции со связанными сторонами**

Банк проводит операции со связанными сторонами, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

**4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем году.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	17 960	51 644
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	28 724	47 871
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	24 983	128 138
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>71 667</b>	<b>227 653</b>

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 года составляют 71.667 тыс. рублей. Признаков обесценения денежных средств, находящихся в банках Российской Федерации не выявлено. Ограничений по использованию нет.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов. За 31 декабря 2012 года сумма резерва составила 6.559 тыс. рублей.

## 6. Средства в других банках

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты в Банке России	0	50 114
Кредиты и депозиты в других банках	242 829	136 420
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	500	500
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>243 329</b>	<b>187 034</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 243.329 тыс. рублей (2011г. – 187.034 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты в других банках были размещены в банках московского региона с начислением от 9,5% до 10,25% годовых. Общая сумма депозитов в размере 240.000 тыс. рублей превышала сумму, соответствующую 10% от капитала Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком размещен гарантийный депозит в сумме 500 тыс. рублей для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в российском банке на срок «до востребования» с начислением 4% годовых.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Средства в других банках не обеспечены залогом и являются текущими и необесцененными.

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	0	0
Списанные в течение года средства в других банках за счет сформированного резерва	0	0
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Балансовая стоимость средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 243.329 тыс. рублей (2011 г.: 187.034 тыс. рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 243.329 тыс. рублей (100% балансовой стоимости).

## 7. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Кредиты коммерческим организациям	388 270	253 699
Кредиты некоммерческим организациям	21 350	21 351
Кредиты индивидуальным предпринимателям	132 357	120 718
Кредиты физическим лицам	166 272	192 352
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(196 001)	(159 087)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>512 248</b>	<b>429 033</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года все ссуды кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в омском регионе.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% от капитала, рассчитанного по российскому законодательству 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 263 690 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года 2 клиентам на сумму 80 772 тыс. рублей).

Далее представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Строительство	93 514	58 113
Торговля	206 115	123 573
Операции с недвижимостью	81 269	13 618
Производство	105 073	90 116
Потребительские кредиты	166 272	192 352
Транспортные услуги	10 157	10 156
Прочие	45 849	100 192
Резерв на возможные потери	(196 001)	(159 087)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>512 248</b>	<b>429 033</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	<b>79 900</b>	<b>10 675</b>	<b>11 845</b>	<b>56 667</b>	<b>0</b>	<b>159 087</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	19 708	0	13 512	3 893	0	37 113
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	199	0	199
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>99 608</b>	<b>10 675</b>	<b>25 357</b>	<b>60 361</b>	<b>0</b>	<b>196 001</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторс- кая зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	<b>60 768</b>	<b>10 880</b>	<b>6 447</b>	<b>57 735</b>	<b>0</b>	<b>135 830</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	47 374	(205)	5 398	33 370	0	85 937
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	28 242	0	0	34 438	0	62 680
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>79 900</b>	<b>10 675</b>	<b>11 845</b>	<b>56 667</b>	<b>0</b>	<b>159 087</b>

Эффективная ставка резерва под обесценение кредитов, предоставленных юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2012 года составила 26,9% (2011г. -32,9%), предпринимателям – 19,2% (2011г. – 9,8%), физическим лицам составила 36,3% (2011г. – 29,5%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года в остатке кредитов размер необслуживаемых ссуд, по которым не начисляются проценты составил 147.352 тыс. рублей (2011г. - 120.815 тыс. рублей).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>						
- кредиты коммерческим организациям	234 993		х	х	х	234 993
- кредиты некоммерческим организациям	х	0	х	х	х	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	х	х	50 873	х	х	50 873
- кредиты физическим лицам	х	х	х	70 998	х	70 998
- дебиторская задолженность	х	х	х	х	0	0
Итого текущих и необесцененных	234 993	0	50 873	70 998	0	356 864
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	140 102	21 350	71 327	56 299	0	289 078
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	10 157	0	0	10 157
- с задержкой платежа свыше 360 дней	13 175	0	0	38 975	0	52 150
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	153 277	21 350	81 484	95 274	0	351 385
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	388 270	21 350	132 357	166 272	0	708 249
Резерв под обесценение	99 608	10 675	25 357	60 361	0	196 001
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>288 662</b>	<b>10 675</b>	<b>107 000</b>	<b>105 911</b>	<b>0</b>	<b>512 248</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физическ им лицам	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>						
- кредиты коммерческим организациям	77 048	x	x	x	x	77 048
- кредиты некоммерческим организациям	x	0	x	x	x	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	x	x	76 802	x	x	76 802
- кредиты физическим лицам	x	x	x	98 440	x	98 440
- дебиторская задолженность	x	x	x	x	0	0
Итого текущих и необесцененных	77 048	0	76 802	98 440	0	252 290
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	163 476	21 351	43 916	54 818	0	283 561
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	3 500	0	0	38 974	0	42 474
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	82	0	82
- с задержкой платежа свыше 360 дней	9 675	0	0	38	0	9 713
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	176 651	21 351	120 718	192 352	0	588 120
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	253 699	21 351	120 718	192 352	0	588 120
Резерв под обесценение	79 900	10 675	11 845	56 667	0	159 087
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>173 799</b>	<b>10 676</b>	<b>108 873</b>	<b>135 685</b>	<b>0</b>	<b>429 033</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, существенное ухудшение финансового состояния, наличие реструктуризаций.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных качеств, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредитное качество 1-3 – удовлетворительный риск	27 641	40 935
Кредитное качество 4 – включенные в список наблюдения	326 981	173 848
Кредитное качество 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	2 242	37 507
<b>Итого</b>	<b>356 864</b>	<b>252 290</b>

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (в т.ч. недвижимости, оборудования, товаров в обороте и др.) и поручительствами юридических и физических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Справедливая стоимость недвижимости выступающей в качестве обеспечения по кредитам составляет 501.311 тыс. рублей (2011 год – 576.105 тыс. рублей).

Справедливая стоимость оборудования и товаров в обороте выступающих в качестве обеспечения по кредитам составляет 259.026 тыс. рублей (2011 год – 103.800 тыс. рублей).

В **Г**римечании 24 «Управление рисками» представлен финансовый эффект и снижение максимальной подверженности кредитному риску за счет полученного обеспечения.

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости залогового обеспечения. Банк применяет специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 512.248 тыс. руб. (2011г.: 429.033 тыс. руб.)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 512.248 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Максимальный кредитный риск с учетом полученного обеспечения составляет 155.132 тыс. рублей (30,3% балансовой стоимости).

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Российские государственные облигации	130 199	128 830
Корпоративные облигации	0	0
Итого долговые ценные бумаги	130 199	128 830
Долевые ценные бумаги не имеющие котировок	2	2
Резерв под долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	(2)	(2)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>130 199</b>	<b>128 830</b>

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи представлены государственными облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости на основе биржевых рыночных котировок по данным информационной системы Московская международная валютная биржа.

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 с 17 декабря 2014 года до 14 июня 2017 года. Облигации с купонным доходом от 6,9% до 11,2%.

ОФЗ в размере 48.790 тыс. рублей блокированы в залог под кредиты Банка России в рамках Генерального кредитного договора. Задолженность по кредитам перед Банком России за 31 декабря 2012 года отсутствует.

Справедливая стоимость ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года 130.199 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 128.830 тыс. рублей).

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг является их просроченный статус.

Далее приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>		
-российские государственные	130 199	128 830
-российских корпораций	0	0
Итого текущих и необесцененных	130 199	128 830
Итого просроченных, но необесцененных	0	0
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>130 199</b>	<b>128 830</b>

Максимальная подверженность кредитному риску по категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляет 130.199 тыс. рублей. (100% балансовой стоимости).

Далее представлен анализ изменения резерва под убытки:

*(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Резерв под убытки на 1 января 2012 года	2	2
Отчисления (восстановление) резерва	0	0
<b>Резерв под убытки за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

**9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения***(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<i>Текущие и необесцененные в индивидуальном порядке</i>		
-российские государственные	0	0
-российских корпораций	0	3 142
Итого текущих и необесцененных	0	3 142
 Итого просроченных, но необесцененных	 0	 0
 <b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	 <b>0</b>	 <b>3 142</b>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражены по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены облигациями ООО «Ростелеком» по ставке купона 8,5%. Облигации погашены по сроку 13 марта 2012 года.

**10. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»***(в тысячах рублей)*

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Оборудование	60 135	53 869
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>60 135</b>	<b>53 869</b>

*(в тысячах рублей)*

	<b>2012 год</b>
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на 01 января 2012 года	53 869
Реализовано в 2012 году	1 164
Получено в 2012 году	7 430
<b>Итого долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» за 31 декабря 2012 года</b>	<b>60 135</b>

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» оценены по наименьшей величине – по балансовой стоимости. Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», подтверждена отчетами независимого оценщика и примерно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» составила за 31 декабря 2012 года 60.135 тыс. рублей (2011 г. – 53.869 тыс. рублей).

Банк утвердил программу по поиску покупателей и приступил к реализации имущества. Руководство Банка продлило период завершения плана продаж имущества, не реализованного в течение 12 месяцев. Продление вызвано обстоятельствами неподконтрольными Банку.

## 11. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Земля</b>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года</b>	<b>0</b>	<b>28 385</b>	<b>3 541</b>	<b>14 431</b>	<b>46 357</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2011 года	0	46 830	25 911	14 431	87 172
Поступления	0	0	121	1491	1612
Выбытие	0	0	(1 280)	0	(1 280)
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>46 830</b>	<b>24 752</b>	<b>15 922</b>	<b>87 504</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	0	18 445	22 370	0	40 815
Амортизационные отчисления	0	768	1 145	0	1 913
Выбытие	0	0	(1 280)	0	(1 280)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>19 213</b>	<b>22 235</b>	<b>0</b>	<b>41 448</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>27 617</b>	<b>2 517</b>	<b>15 922</b>	<b>46 056</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 года	0	46 830	24752	15 922	87 504
Поступления	269	16 961	729	75	18 034
Перевод в категорию «здания»	0	0	0	(14 097)	(14 097)
Выбытие	0	0	(109)	0	(109)
<b>Первоначальная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>269</b>	<b>63 791</b>	<b>25 372</b>	<b>1 900</b>	<b>91 332</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	0	19 213	22 235	0	41 448
Амортизационные отчисления	0	769	1 151	0	1 920
Выбытие	0	0	(109)	0	(109)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>19 982</b>	<b>23 277</b>	<b>0</b>	<b>43 259</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>269</b>	<b>43 805</b>	<b>2 099</b>	<b>1 900</b>	<b>48 073</b>

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания, приобретенные после 31 декабря 2002 года учитываются в балансе Банка по рыночной стоимости.

Транспорт, офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленной амортизации.

Основные средства не переданы в качестве залога третьим сторонам или в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

## 12. Прочие активы

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>86</b>	<b>0</b>
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	86	0
Прочие	0	0
<b>Итого прочих активов</b>	<b>86</b>	<b>0</b>

Далее представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	0	0
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	0	2
Списанные в течение года прочие активы	0	(2)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 13. Средства других банков

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета других банков	0	0
<b>Итого средств других банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 14. Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Юридические лица		
текущие (расчетные) счета и вклады до востребования	402 354	466 639
срочные депозиты	0	0
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	1 306	18 682
срочные депозиты	172 829	160 681
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>576 489</b>	<b>646 002</b>

За 31 декабря 2012 года у Банка было 10 клиентов с остатками свыше 10.513 тыс. рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 190.159 тыс. рублей, или 33,0% (2011г: 29,0%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлена структура текущих (расчетных) счетов юридических лиц по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Строительство	49 430	61 352
Торговля	204 568	227 900
Операции с недвижимостью	43 201	43 000
Коммунальные услуги	48 852	39 394
Транспортные услуги	29 864	38 723

Прочие	26 439	56 270
<b>Итого</b>	<b>402 354</b>	<b>466 639</b>

#### 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Векселя	0	1 965
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>1 965</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. За 31 декабря 2011 года вексель на 83 тыс. рублей находится в залоге в качестве обеспечения по предоставленной Банком гарантии. Векселя беспроцентные со сроками «до востребования» и до 30 дней.

#### 16. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	212	280
Начисленная заработная плата	3813	1 637
Прочие	0	0
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>4 025</b>	<b>1 917</b>

#### 17. Уставный капитал

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 935	1	15 727	5 935	1	15 727
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>5 935</b>	<b>1</b>	<b>15 727</b>	<b>5 935</b>	<b>1</b>	<b>15 727</b>

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

#### 18. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

-Переоценка

-Обесценение

**Прочие компоненты совокупного дохода за 2012 год**

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:

**Прочие компоненты совокупного дохода за 2012 год за вычетом налога**

**2012 год      2011 год**

3 067      (848)

0      0

**(848)**

(613)      170

**2 454      (678)**

## 19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

**Процентные доходы**

Кредиты и дебиторская задолженность

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Средства, размещенные в Банке России

Средства в других банках

**Итого процентных доходов**

**Процентные расходы**

Вклады физических лиц

Депозиты Банка России

Депозиты банков

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)

**Итого процентных расходов**

**Чистые процентные доходы (расходы)**

**2012 год      2011 год**

69 929      87 823

8 765      14 957

202      599

22 569      13 058

**101 465      116 437**

14 778      14 480

0      22

49      264

0      66

**14 827      14 832**

**86 638      101 605**

## 20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

**Комиссионные доходы**

Комиссия по кассовым операциям

Комиссия по расчетным операциям

Комиссия по инкассовым операциям

Комиссия по прочим операциям

**Итого комиссионных доходов**

**Комиссионные расходы**

Комиссия по расчетным и кассовым операциям

Комиссия по прочим операциям

**Итого комиссионных расходов**

**Чистый комиссионный доход (расход)**

**2012 год      2011 год**

62 212      63 015

29 666      28 021

413      360

1 579      840

**93 870      92 236**

285      236

51      73

**336      309**

**93 534      91 927**

## 21. Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

Доход от выбытия имущества

Прочие

**Итого прочих операционных доходов**

**2012 год      2011 год**

0      0

2 499      660

**2 499      660**

## 22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Расходы по оплате труда	51 657	43 367
Налоги, кроме налога на прибыль	1 593	1 405
Содержание и ремонт помещений	963	1 440
Содержание автотранспорта	1 600	1 154
Амортизационные отчисления	1 920	1 913
Расходы на обеспечение безопасности	4 668	3 922
Расходы на услуги связи	849	828
Страховые взносы по вкладам	693	700
Прочие	8 553	6 839
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>72 496</b>	<b>61 568</b>

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 902	12 419
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(18 218)	18 303
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>3 684</b>	<b>30 722</b>

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	73 747	48 684
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 год - 20%; 2011 год – 20%)	14 749	9 737
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(11 588)	18 688
расходы, не уменьшающие налоговую базу	521	831
невременные разницы (ценные бумаги)	(424)	(411)
прочие невременные разницы	426	1 877
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>3 684</b>	<b>30 722</b>

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% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 год	2011 год
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости	0	0
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 488)	0
Прочее	(763)	(327)
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(3 251)</b>	<b>(327)</b>
 Основные средства	7 194	4 181
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	17 464
НДС восстановленный	0	0
Наращенные доходы и расходы	0	843
Прочее	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>7 194</b>	<b>22 488</b>
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>3 943</b>	<b>22 161</b>
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство, учитываемый в капитале</b>	<b>593</b>	<b>(20)</b>
<b>Всего</b>	<b>4 536</b>	<b>22 141</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 593 тыс. рублей был отражен в прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

#### Текущие требования (обязательства) по налогу на прибыль

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 344
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 983	0

## 24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, риск ликвидности и процентной ставки), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Основным документом, регламентирующим внутреннюю политику управления рисками, является Положение по управлению банковскими рисками, которое представляет собой директивный документ,

определяющий общие принципы, направления и подходы к управлению рисками Банка. Требования Положения соответствуют характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Политика Банка в сфере управления рисками характеризуется управленческим подходом к оценке риска, что выражается в четком разделении между руководящими органами и структурными подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками.

Политика управления рисками является единым руководством для всех подразделений Банка.

Данная политика призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Стресс- тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс- тестирования находят отражение в составлении финансового плана и доводятся до Правления Банка.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается по балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Далее представлен финансовый эффект и снижение максимальной подверженности кредитному риску за счет полученного обеспечения за 31.12.2012:

(в тысячах рублей)

	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	71 667	0	71 667	0	71 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 559	0	6 559	0	6 559
Средства в других банках	243 329	0	243 329	0	243 329
Кредиты и дебиторская задолженность	512 248	0	512 248	(357 116)	155 132
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 199	0	130 199	0	130 199

Далее представлен финансовый эффект и снижение максимальной подверженности кредитному риску за счет полученного обеспечения за 31.12.2011:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Максимальный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	227 653	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	6 810	0	6 810
Средства в других банках	187 034		187 034	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	429 033	(323 712)	105 861
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	128 830	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 142		3 142	0	3 142

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

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Географический риск.** Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	71 667	0	0	71 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 559	0	0	6 559
Средства в других банках	243 329	0	0	243 329
Кредиты и дебиторская задолженность	512 248	0	0	512 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 199	0	0	130 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	60 135	0	0	60 135
Основные средства	48 073	0	0	48 073
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0

Прочие активы	86	0	0	86
<b>Итого активов</b>	<b>1 072 296</b>			<b>1 072 296</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	576 489	0	0	576 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 025	0	0	4 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 983	0	0	2 983
Отложенное налоговое обязательство	4 536	0	0	4 536
<b>Итого обязательств</b>	<b>588 033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>588 033</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>484 263</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>484 263</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны организа ции экономи ческого сотрудн ичества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	0	6 810
Средства в других банках	187 034	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	0	429 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемы допогашения	3 142	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	0	0	53 869
Основные средства	46 056	0	0	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0	0	1 344
Прочие активы	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>1 083 771</b>			<b>1 083 771</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	0	0	0	0
Счета клиентов	646 002	0	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 965	0	0	1 965
Прочие обязательства	1 917	0	0	1 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	22 141	0	0	22 141
<b>Итого обязательств</b>	<b>672 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>672 025</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>411 746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>411 746</b>

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению банковскими рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

С целью минимизации рыночного риска Банк лимитирует в основном высоколиквидные финансовые инструменты.

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллар ы США	Евро	Проч ие валю ты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	70 665	793	209	0	71 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 559	0	0	0	6 559
Средства в других банках	242 174	805	350	0	243 329
Кредиты и дебиторская задолженность	512 248	0	0	0	512 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 199	0	0	0	130 199
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	60 135	0	0	0	60 135
Основные средства	48 073	0	0	0	48 073
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие активы	86	0	0	0	86
<b>Итого активов</b>	<b>1 070 139</b>	<b>1 598</b>	<b>559</b>	<b>0</b>	<b>1 072 296</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	576 449	0	40	0	576 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 009	16	0	0	4 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 983	0	0	0	2 983
Отложенное налоговое обязательство	4 536	0	0	0	4 536
<b>Итого обязательств</b>	<b>587 977</b>	<b>16</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>588 033</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>482 162</b>	<b>1582</b>	<b>519</b>	<b>0</b>	<b>484 263</b>

Далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллар ы США	Евро	Проч ие валю ты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	224 699	2 325	629	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 810	0	0	0	6 810
Средства в других банках	187 034	0	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	429 033	0	0	0	429 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 830	0	0	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемы до погашения	3 142	0	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53 869	0	0	0	53 869
Основные средства	46 056	0	0	0	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль	1 344	0	0	0	1 344
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>1 080 817</b>	<b>2 325</b>	<b>629</b>		<b>1 083 771</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Счета клиентов	644 468	1 363	171	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 965	0	0	0	1 965
Прочие обязательства	1 917	0	0	0	1 917
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	22 141	0	0	0	22 141
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 491</b>	<b>1 363</b>	<b>171</b>	<b>0</b>	<b>672 025</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>410 326</b>	<b>962</b>	<b>458</b>	<b>0</b>	<b>411 746</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Возможные изменения валютных курсов, вследствие отсутствия существенного разрыва по открытой валютной позиции, не повлияет на финансовый результат Банка и его капитал.

#### **Риск процентной ставки**

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском, исходя из уровня реального риска ликвидности и процентного риска Совет директоров устанавливает лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Лимиты пересматриваются в зависимости от изменения конъюнктуры рынка, изменения уровня банковских рисков и возможной нестабильности банковского сектора. Процентные ставки по финансовым инструментам утверждает Председатель Правления Банка в рамках финансового плана, утвержденного на один год. В рамках утвержденных Советом директоров лимитов финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, и утвержденных Председателем Правления процентных ставок, Правление Банка регулирует процентные ставки, исходя из

возможности выбора финансовых инструментов и конкуренции со стороны других банков. По каждой отдельной сделке по размещению денежных средств процентную ставку устанавливает Кредитная комиссия с учетом экономической сущности активов, кредитного риска и других параметров.

С целью минимизации процентного риска Банк ежедневно проводит мониторинг процентных ставок по доходоприносящим активам и платным пассивам, анализирует влияние изменения процентных ставок на финансовый результат.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам и обязательствам Банка.

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года.

Активы и обязательства Банка 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 указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<b>Активы</b>							
Средства в других банках	9,5	61 080	182 249	0	0	0	243 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,7	0	0	0	130 199	0	130 199
Кредиты и дебиторская задолженность	13,5	30 743	161 893	135 146	184 395	0	512 177
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>91 823</b>	<b>344 142</b>	<b>135 146</b>	<b>314 594</b>	<b>0</b>	<b>885 705</b>
Денежные средства и их эквиваленты		71 667	0	0	0	0	71 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	0	0	0	6 559	6 559
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	0	0	60 135	60 135
Кредиты и дебиторская задолженность		0	0	71	0	0	71
Прочие активы		0	0	0	0	86	86
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	48 073	48 073
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	0	0
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>71 667</b>	<b>0</b>	<b>71</b>	<b>0</b>	<b>114 853</b>	<b>186 591</b>
<b>Итого активов</b>		<b>163 490</b>	<b>344 142</b>	<b>135 217</b>	<b>314 594</b>	<b>114 853</b>	<b>1 072 296</b>
<b>Обязательства</b>							

Счета клиентов	9,2	18 030	10 569	132 822	11 663	0	173 084
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>18 030</b>	<b>10 569</b>	<b>132 822</b>	<b>11 663</b>	<b>0</b>	<b>173 084</b>
Средства клиентов		403 405	0	0	0	0	403 405
Средства других банков		0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	4 025	4 025
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0	0	0	2 983	2 983
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	4 536	4 536
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>403 405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 544</b>	<b>414 949</b>
<b>Итого обязательств</b>		<b>421 435</b>	<b>10 569</b>	<b>132 822</b>	<b>11 663</b>	<b>11 544</b>	<b>588 033</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		<b>73 793</b>	<b>333 573</b>	<b>2 324</b>	<b>302 931</b>	<b>0</b>	<b>712 621</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>73 793</b>	<b>407 366</b>	<b>409 690</b>	<b>712 621</b>	<b>712 621</b>	<b>712 621</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		45,1	80,2	63,7	74,7	66,5	66,5

Далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %</b>	<b>до 1 мес. и до востребования</b>	<b>1-3 мес.</b>	<b>3 мес. - 1 год</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Срок погашения не установлен</b>	<b>Всего</b>
<b>Активы</b>							
Средства в других банках	7,6	95 930	91 104	0	0	0	187 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1	0	0	79 591	49 239	0	128 830
Кредиты и дебиторская задолженность	12,7	9 226	101 267	163 004	155 336	0	428 833
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,5	0	3 142	0	0	0	3 142

<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>105 156</b>	<b>195 513</b>	<b>242 595</b>	<b>204 575</b>	<b>0</b>	<b>747 839</b>
Денежные средства и их эквиваленты		227 653	0	0	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России		0	0	0	0	6 810	6 810
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»		0	0	0	0	53 869	53 869
Кредиты и дебиторская задолженность		0	200	0	0	0	200
Прочие активы		0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы		0	0	0	0	46 056	46 056
Текущие требования по налогу на прибыль		0	0	0	0	1 344	1 344
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>227 653</b>	<b>200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>108 079</b>	<b>335 932</b>
<b>Итого активов</b>		<b>332 809</b>	<b>195 713</b>	<b>242 595</b>	<b>204 575</b>	<b>108 079</b>	<b>1 083 771</b>
<b>Обязательства</b>							
Счета клиентов	8,3	15 086	39 881	72 920	47 881	0	175 768
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>15 086</b>	<b>39 881</b>	<b>72 920</b>	<b>47 881</b>	<b>0</b>	<b>175 768</b>
Средства клиентов		470 234	0	0	0	0	470 234
Средства других банков		0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги		775	1 190	0	0	0	0
Прочие обязательства		0	0	0	0	1 917	1 917
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	22 141	22 141
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>471 009</b>	<b>1 190</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 058</b>	<b>496 257</b>
<b>Итого обязательств</b>		<b>486 095</b>	<b>41 071</b>	<b>72 920</b>	<b>47 881</b>	<b>24 058</b>	<b>672 025</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		<b>90 070</b>	<b>155 632</b>	<b>169 675</b>	<b>156 694</b>	<b>0</b>	<b>572 071</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<b>90 070</b>	<b>245 702</b>	<b>415 377</b>	<b>572 071</b>	<b>572 071</b>	<b>572 071</b>
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		27,1	46,5	53,9	58,6	52,8	52,8

По состоянию за 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения. Так как сроки пересмотра процентных ставок по финансовым активам и финансовым обязательствам совпадают со сроками погашения, то и возможное изменение рыночных процентных ставок не окажет существенного влияния на финансовый результат Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Финансовые инструменты	Увеличение (уменьшение) базисных пунктах	Чувствительность в чистого дохода	Чувствительность процентного капитала
2012 год			
актив		2	17 714
пассив		2	(3 462)
всего			14 252

Финансовые инструменты	Увеличение (уменьшение) базисных пунктах	Чувствительность в чистого дохода	Чувствительность процентного капитала
2011 год			
актив		2	14 957
пассив		2	(3 515)
всего			11 442

### Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как его акции не котируются на открытом рынке. Банк подвержен риску изменения рыночной цены облигаций. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на облигации были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными совокупная прибыль составила бы на 13.019 тыс. рублей меньше (за счет отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

Если бы на 31 декабря 2011 года цены на облигации были на 10% меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль составила бы на 12.893 тыс. руб. меньше (за счет отрицательной переоценки ценных бумаг, классифицированных как «активы, имеющиеся в наличии для продажи»).

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел экономического анализа и ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности служат также лимиты однодневные депозиты Банка России и банков контрагентов.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

-Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 56,2% (2011г.: 80,3%)/

-Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 79,9% (2011г.: 100,0%)/

-Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 23,8% (2011г.: 30,7%)/

Информацию о ежедневном состоянии ликвидности получает Кредитная комиссия. Кредитная комиссия обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных ценных бумаг и краткосрочных межбанковских кредитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Отдел экономического анализа и ликвидности контролирует ежедневную позицию по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами. При этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Далее представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	71 667	0	0	0	0	71 667
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	6 559	6 559
Средства в других банках	61 080	182 249	0	0	0	243 329
Кредиты и дебиторская задолженность	30 743	161 893	135 217	184 395	0	512 248
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	130 199	0	130 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	60 135	60 135
Основные средства	0	0	0	0	48 073	48 073
Прочие активы	0	0	0	0	86	86
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активов</b>	<b>163 490</b>	<b>344 142</b>	<b>135 217</b>	<b>314 594</b>	<b>114 853</b>	<b>1 072 296</b>

**Обязательства**

Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	421 435	10 569	132 822	11 663	0	576 489
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	4 025	4 025
Текущие обязательства по уплате налога на прибыль	0	0	0	0	2 983	2 983
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	4 536	4 536
Условные обязательства кредитного характера	105 406	0	0	1 187	0	106 593
<b>Итого обязательств</b>	<b>526 841</b>	<b>10 569</b>	<b>132 822</b>	<b>12 850</b>	<b>11 544</b>	<b>694 626</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(363 351)</b>	<b>333 573</b>	<b>2 395</b>	<b>301 744</b>	<b>103 309</b>	<b>377 670</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(363 361)</b>	<b>(29 778)</b>	<b>(27 383)</b>	<b>274 361</b>	<b>377 670</b>	<b>377 670</b>

Далее представлена позиция Банка по ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	227 653	0	0	0	0	227 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	6 810	6 810
Средства в других банках	95 930	91 104	0	0	0	187 034
Кредиты и дебиторская задолженность	9 226	101 467	163 004	155 336	0	428 833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	79 591	49 239	0	128 830
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	3 142	0	0	0	3 142
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	53 869	53 869
Основные средства	0	0	0	0	46 056	46 056
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 344	1 344
<b>Итого активов</b>	<b>332 809</b>	<b>195 713</b>	<b>242 595</b>	<b>204 575</b>	<b>108 079</b>	<b>1 083 771</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	485 320	39 881	72 920	47 881	0	646 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	775	1 190	0	0	0	1 965
Прочие обязательства	0	0	0	0	1 917	1 917
Текущие обязательства по	0	0	0	0	0	0

уплате налога на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	22 141	22 141
Условные обязательства кредитного характера	97 569	0	0	0	0	97 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>583 664</b>	<b>41 071</b>	<b>72 920</b>	<b>47 881</b>	<b>24 058</b>	<b>769 594</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(250 855)</b>	<b>154 642</b>	<b>169 675</b>	<b>156 694</b>	<b>84 021</b>	<b>314 177</b>
<b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(250 855)</b>	<b>(96 213)</b>	<b>73 462</b>	<b>230 156</b>	<b>314 177</b>	<b>314 177</b>

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	421 536	40 299	76 854	48 315	0	587 004
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Арендные платежи	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	105 406	0	0	1 187	0	106 593
<b>Итого обязательств</b>	<b>526 942</b>	<b>40 299</b>	<b>76 854</b>	<b>49 502</b>	<b>0</b>	<b>693 597</b>

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше года	С неопределенным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	485 424	40 433	77 459	51 855	0	655 171
Выпущенные долговые ценные бумаги	775	1 190	0	0	0	1 965
Арендные платежи	0	0	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера	97 569	0	0	0	0	97 569
<b>Итого обязательств</b>	<b>583 768</b>	<b>41 623</b>	<b>77 459</b>	<b>51 855</b>	<b>0</b>	<b>754 705</b>

Существенный разрыв ликвидности сроком до одного месяца обусловлен классификацией имеющихся высоколиквидных ценных бумаг в портфель «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Руководство Банка намерено удерживать данные ценные бумаги для целей регулирования ликвидности.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют

неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

#### **Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия ил привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### **Правовой риск**

Правовой риск- риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **25. Управление капиталом**

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе путем соответствующих расчетов. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (Н1 «Норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного нормативного значения (10%).

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<i>Основной капитал</i>	<i>303 582</i>	<i>267 532</i>
<i>Дополнительный капитал</i>	<i>66 019</i>	<i>38 622</i>
<i>Суммы, вычитаемые из капитала</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b><i>Итого нормативного капитала</i></b>	<b><i>369 601</i></b>	<b><i>306 154</i></b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
<i>Уставный капитал</i>	<i>15 727</i>	<i>15 727</i>
<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>		
<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>466 164</i>	<i>396 101</i>
<i>Итого капитала 1-го уровня</i>	<i>481 891</i>	<i>411 828</i>
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
<i>Фонд переоценки</i>	<i>2 372</i>	<i>(82)</i>
<i>Субординированный депозит</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Итого капитала 2-го уровня</i>	<i>2 372</i>	<i>(82)</i>
<b><i>Итого капитала</i></b>	<b><i>484 263</i></b>	<b><i>411 746</i></b>

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

## **26. Условные обязательства**

### **Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк обращается в судебные органы в отношении заемщиков Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что судебные разбирательства не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию на отчетную дату Банк участвует в судебных разбирательствах, в которых выступает ответчиком.

### **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. Соответственно, Банк может структурировать операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную к финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Неиспользованные кредитные линии	104 324	97 486
Гарантии выданные	2 269	83
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>106 593</b>	<b>97 569</b>

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года сумма финансовых гарантий Банка составила 2.269 тыс. рублей. Руководство Банка уверено, что Банк не понесет убытков, связанных с исполнением обязательств по предоставленным гарантиям. Резерв по финансовым гарантиям не создавался.

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

## **27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

### **Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

### **Ссуды и средства, предоставленные банкам**

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. Справедливая стоимость этих средств за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не отличалась 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.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе РТС.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля, а также, при наличии потенциального покупателя, информацией о возможной цене приобретения данного актива. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов за 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

#### Депозиты банков

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

#### Счета клиентов

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

#### Выпущенные долговые ценные бумаги

Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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 до погашения.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Справедливая стоимость	
			Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	17 960	0	17 960	0
- остатки по счетам в Банке России	28 724	0	28 724	0
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	24 983	0	24 983	0
Средства в других банках	243 329	0	243 329	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- корпоративные кредиты	299 337	0	299 337	0
- кредитование субъектов малого предпринимательства	107 000	0	107 000	0
- кредиты физическим лицам	105 911	0	105 911	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- российские государственные облигации	130 199	130 199	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- корпоративные облигации	0	0	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>957 443</b>	<b>130 199</b>	<b>827 244</b>	

Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	402 354	0	402 354	0
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1 306	0	1 306	0
- срочные вклады	172 829	0	172 829	0
Векселя	0	0	0	0
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>576 489</b>	<b>0</b>	<b>576 489</b>	<b>0</b>

31 декабря 2011 года

Справедливая стоимость

(в тысячах рублей)	Балансовая стоимость	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
			Модель оценки, использующая данные	
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
- наличные средства	51 644	0	51 644	0
- остатки по счетам в Банке России	47 871	0	47 871	0
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128 138	0	128 138	0
Средства в других банках	187 034	0	187 034	0
Кредиты и дебиторская задолженность				
- корпоративные кредиты	184 475	0	184 475	0
- кредитование субъектов малого предпринимательства	108 873	0	108 873	0
- кредиты физическим лицам	135 685	0	135 685	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- российские государственные облигации	128 830	128 830	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- корпоративные облигации	3 142	3 142	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>975 692</b>	<b>131 972</b>	<b>843 720</b>	
Средства других банков	0	0	0	0
Средства клиентов				
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	466 639	0	466 639	0
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	18 682	0	18 682	0
- срочные вклады	160 681	0	160 681	0

Векселя	1 965	0	1 965	0
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>647 967</b>	<b>0</b>	<b>647 967</b>	<b>0</b>

## 28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	
<b>Виды финансовых инструментов</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
- наличные средства	17 960	0	0	0	0	17 960
- остатки по счетам в Банке России	28 724	0	0	0	0	28 724
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	24 983	0	0	0	0	24 983
<b>Средства в других банках</b>						
- депозиты в других банках	242 829	0	0	0	0	242 829
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	500	0	0	0	0	500
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>						
- корпоративные кредиты	0	299 337	0	0	0	299 337
- кредиты субъектов малого предпринимательства	0	107 000	0	0	0	107 000
- кредиты физическим лицам	0	105 911	0	0	0	105 911
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
- государственные облигации	0	0	0	130 199	0	130 199
- корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>						
- государственные облигации	0	0	0	0	0	0
- корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые инструменты</b>	<b>314 996</b>	<b>512 248</b>	<b>0</b>	<b>130 199</b>	<b>0</b>	<b>957 443</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>						
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	0	402 354	402 354

- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	0	1 306	1 306
- срочные вклады	0	0	0	0	172 829	172 829
<b>Векселя</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>576 489</b>	<b>576 489</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

(в тысячах рублей)	Категории финансовых инструментов					Итого
	Оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторска я задолженно сть	Удерживае -мые до погашения	Имеющиес я в наличии для продажи	Финансов ые обязательс тва, отражаем ые по амортизир ованной стоимости	
Виды финансовых инструментов						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	51 644	0	0	0	0	51644
- остатки по счетам в Банке России	47 871	0	0	0	0	47 871
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	128 138	0	0	0	0	128 138
Средства в других банках						
- депозиты в других банках	186 534	0	0	0	0	186 534
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	500	0	0	0	0	500
Кредиты и дебиторская задолженность						
- корпоративные кредиты	0	184 475	0	0	0	184 475
- кредиты субъектов малого предпринимательства	0	108 873	0	0	0	108 873
- кредиты физическим лицам	0	135 685	0	0	0	135 685
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
- государственные облигации	0	0	0	128 830	0	128 830
- корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
- государственные облигации	0	0	0	0	0	0
- корпоративные облигации	0	0	3 142	0	0	3 142
Итого финансовые инструменты	414 687	429 033	3 142	128 830	0	975 692
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов						
- текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	0	466 639	466 639
- текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	0	0	18 682	18 682
- срочные вклады	0	0	0	0	160 681	160 681
Векселя	0	0	0	0	1 965	1 965
Итого финансовые обязательства	0	0	0	0	647 967	647 967

**29. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (процентная ставка: 8,3 – 16,0%)	31 135	96	6 735
Резерв под обесценение кредитов	31 135	0	160
Средства клиентов (процентная ставка: 9,25 – 15,0%)			

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов (процентная ставка: 10,5 – 18,0%)	31 135	60	940
Резерв под обесценение кредитов	(31 135)	(1)	(1)
Средства клиентов (процентная ставка: 9,25 – 15,0%)	39 661	2 777	3 218

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	8	19	543
Процентные расходы	4 467	258	105
Резерв под обесценение кредитов	0	1	(159)

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

	акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	150	15	147
Процентные расходы	(134)	(241)	(474)
Резерв под обесценение кредитов	(26 285)	(1)	(1)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в 2012 году составила 3.530 тыс. рублей.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в 2011 году составила 1.815 тыс. рублей.

Основная доля в расходах по процентным платежам приходится на уплаченные проценты по вкладам физических лиц.

Членам Правления выплачивается вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей на занимаемых должностях. Членам Совета директоров выплачиваются также дополнительные премии, общая сумма которых утверждается Председателем Правления. За 2012 год сумма вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 9,4 млн. рублей.

Заработная плата, премии и прочие выплаты членам Совета директоров и членам Правления, уплачиваемые Банком, отражены в Отчете о прибылях и убытках как заработная плата.

### **30. События после отчетной даты**

У Банка не произошли события после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.