



Полное наименование:

*Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью)*

Сокращенное наименование:

*ООО «Хакасский муниципальный банк»*

***Финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии  
с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО)  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.***

Абакан – 2013 г.

## 1. Основная деятельность Банка

1p138 (b)

Коммерческий банк «ХАКАССКИЙ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее Банк) зарегистрирован 03 декабря 1990 года под регистрационным номером 1049, создан в соответствии с решением общего собрания учредителей с полным наименованием «Коммерческий банк «Солбан» и сокращенным – КБ «Солбан». В соответствии с решением общего собрания участников в 1996 году наименование банка изменено на Коммерческий банк «Хакасский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО «Хакасский муниципальный банк». В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 4 июня 2008 года и Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (19.02.2009г.).

Основными видами деятельности Банка являются: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, кассовое обслуживание физических лиц и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте (за исключением почтовых переводов); операции с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, а также членом Ассоциации Российских банков. 03 августа 2012 г. ЗАО "Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» Банку присвоен кредитный рейтинг А – «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз стабильный.

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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 456 от 14 января 2005 года.

1p138 (a)

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Хакасская, 73. Место регистрации Банка совпадает с его фактическим местонахождением. Кроме того, в течение деятельности Банком открыто шестнадцать дополнительных офисов, два из которых находятся в г. Саногорске, один – в Ширинском районе Республики Хакасия и один – в п. Белый Яр Алтайского района, восемь операционных касс, расположенных как в г. Абакане, так и в Ширинском районе РХ, а также три операционных офиса в г. Минусинск Красноярского края.

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

Результаты 2012 года нельзя оценить однозначно. Из положительных сторон можно отметить то, что негативные сценарии развития экономики России в связи с

продолжающимся долговым кризисом в Европе и политическими рисками в России не были реализованы в полной мере. Экономическая ситуация в стране сохранила стабильность. Вместе с тем, ее состояние не позволяет ожидать в ближайшей перспективе существенного роста, напротив, сохраняются кризисные риски. Экономика России продолжает держаться на сырьевых доходах и полностью от них зависеть, прочие отрасли экономики либо находятся в глубочайшем упадке, либо не способны оказать существенного влияния на формирование валового продукта.

По итогам 2012 года основные индикаторы, характеризующие экономический рост, показали снижение темпов прироста. Так ВВП за минувший год увеличился по отношению к предыдущему году на 3,4%, в то время как годом ранее показатель составил 4,3%. Индекс промышленного производства по РФ составил 102,6% против 104,7% в 2011 году. Причиной замедления динамики ВВП стало сокращение экспортного объема топливно-энергетических ресурсов.

В 2012 году динамика показателей денежно-кредитной сферы формировалась в условиях замедления экономической активности, небольшого прироста темпов инфляции и тенденции к оттоку частного капитала. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличения численности занятых способствовали повышению потребительских расходов населения.

Повышение гибкости курсообразования позволило сгладить влияние внешних шоков на российскую экономику. В декабре 2012 г. по отношению к декабрю 2011 г. индекс номинального эффективного курса рубля к иностранным валютам возрос на 2,1 процента. Хочется отметить, что 2012 год в части валютного рынка характеризовался самым низким уровнем волатильности за последнее десятилетие.

В 2012 году на фоне увеличения структурного дефицита банковской ликвидности, в основном обусловленного изъятием средств по бюджетному каналу, кредитные организации предъявляли повышенный спрос на операции рефинансирования Банка России.

Состояние банковского сектора в целом сохранило устойчивость и характеризовалось приростом основных показателей. Так за минувший год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%. При этом количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13.

Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, а их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц за минувший год увеличился на 20%, доля в пассивах возросла с 28,5% до 28,8%. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12 до 45,7% на 01.01.13.

Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, их доля в банковских активах сократилась с 42,6% на 01.01.12 до 40,3% на 01.01.13. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6%, не изменившись по сравнению с началом года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, их доля в активах повысилась на 2,3 п.п. и составила 15,6%, а в общем объеме кредитных вложений – 22,8%. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%, ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% до 4%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год превысила аналогичный показатель предшествующего года на 19,3%. Положительный финансовый результат показали 94,2% от действующих кредитных организаций (по итогам 2011 года аналогичный показатель составлял 94,9%).

Таким образом, банковский сектор по итогам 2012 года продемонстрировал свою устойчивость и потенциал к дальнейшему росту. Вместе с тем есть факты, которые беспокоят регулятора – серьезный рост в самом рискованном, по мнению Банка России, сегменте – беззалоговом потребительском кредитовании. По оценке В. Поздышева, директора департамента банковского регулирования Банка России, это приведет к серьезному росту концентрации рисков на балансах кредитных организаций. В целях ограничения концентрации кредитных рисков в данном сегменте кредитования Банк России ввел повышенные коэффициенты риска по потребительским ссудам, которые в первую очередь коснутся банков, агрессивно ведущих себя на рынке потребительского кредитования. Другое нововведение Банка России, призванное охладить пыл банков в борьбе за розничного клиента и снизить концентрацию рисков, затронет все кредитные

организации – повышение в два раза требования по резервированию необеспеченных розничных ссуд. Сомнительно, что данный факт приведет к снижению интереса банков к потребительскому кредитованию, следствием его скорее станет некоторое удорожание кредитов для физических лиц.

Аномалией прошлого года стало резкое замедление в сентябре темпов роста корпоративного кредитования. Да и в целом его рост в размере 13% за 2012 год А. Симановский назвал низким, но не вызывающим особого беспокойства. Предприятия говорят о высоких ставках по кредитам, а банки – об отсутствии надежных заемщиков. По мнению А. Симановского, на замедление темпов корпоративного кредитования повлияло и определенное замедление темпов роста российской экономики.

В экономике Республики Хакасия отмечается тенденция сохранения роста промышленного производства, жилищного строительства, оборота розничной торговли, реальных денежных доходов населения. Картину портит засуха 2012 года, которая подкосила многие «сельскохозяйственные показатели». Рост 101,5% к 2011 году отмечился в одном из ведущих секторов экономики – промышленном производстве. В обрабатывающем производстве произошло снижение на 4%. Это в основном обусловлено сокращением производства пищевых продуктов, включая напитки, табака на 2,5%. Оборот розничной торговли в 2012 году стремительно идет вверх. И все из-за роста объема продаж продовольственных товаров на 19,7 и непродовольственных на 12,4%.

Какие тенденции и изменения в экономике РФ и в банковском секторе в частности можно ожидать в 2013 году? Министерство экономического развития предлагает придерживаться умеренно-оптимистического сценария развития мировой экономики в 2013 году, согласно которого цена на нефть будет около 90 долларов США за баррель, а рост внутреннего валового продукта составит 3,7%. Прогноз Мирового валютного фонда по ВВП – прирост 3,8% вместо прогнозируемых ранее 3,9%, основной причиной замедления экономического роста будет является снижение цен на сырую нефть. Мировой валютный фонд полагает, что уровень инфляции на территории России составит в грядущем году 6,3-6,4%. Более оптимистичного прогноза по уровню инфляции придерживается Банк России, который ставит перед собой цель снизить уровень инфляции до отметки 3,5-4,8%. Банк России ожидает, что в 2013 г. объем оттока частного капитала увеличится от 65 млрд. до 67 млрд. долларов США.

Что касается банковского сектора, среди значимых событий можно отметить внедрение базельских нормативов и создание так называемого мегарегулятора финансового сектора. В целом, по мнению аналитиков, в 2013 году ожидается умеренный рост как корпоративного, так и розничного кредитования. Прирост корпоративного кредитования прогнозируется на уровне 15%, розничного – на уровне 25-30%, прирост вкладов населения – до 20%. Кроме того, ожидается и рост ставок по потребительскому и ипотечному кредитованию. По оценке Агентства по ипотечному жилищному кредитованию, с января по декабрь 2012 года средняя стоимость ипотечных займов возросла с 11,9 до 12,5%. На конец 2013 года АИЖК прогнозирует среднерыночную ставку 13,5%. При этом из-за роста ставок аналитики не ожидают роста ипотечного рынка.

Сдерживанию прироста кредитования будут способствовать ухудшившиеся показатели капитализации и ограниченный доступ к фондированию. Экономисты международного рейтингового агентства Standart&Poor's не прогнозируют значительного увеличения капитала банковской системы за счет притока средств из-за рубежа, поскольку иностранные инвесторы все еще с осторожностью относятся к развивающимся рынкам, а внутренней генерации капитала у российских банков недостаточно для поддержания роста кредитования на уровне выше 20% в год. В последнее время база депозитов демонстрирует стабильный рост, однако глубина внутренних рынков по-прежнему невысока, а внешние финансовые рынки доступны только примерно для 20 российских банков.

Таким образом, недостаточность капитала и фондирования является основным сдерживающим фактором роста банковского сектора. Нельзя сбрасывать со счетов вероятность резкого падения цен на нефть, которое может крайне негативно повлиять на российскую экономику, а значит, и на банковский сектор, что приведет к давлению на качество активов и показатели ликвидности банков.

Говоря о прогнозах на будущее, эксперты называют в качестве основных тенденций продолжающееся обострение конкуренции на банковском рынке (при этом госбанки будут оставаться вне конкуренции), укрупнение банков путем слияний и поглощений, концентрацию развития кредитования на высокодоходных сегментах (розница, малый бизнес). Также в 2013 году банкам придется расширять свое присутствие в сети интернет, где развернется основная конкуренция. Развитие интернет-сервисов – одна из важнейших задач, стоящих сегодня перед кредитными

организациями, от реализации которой будет зависеть выживаемость на рынке.

### 3. Основы представления отчетности

1p16 Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения её в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

1p117(a) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к кредитам и дебиторской задолженности, основным средствам, собственным средствам Банка.

В соответствии с решением международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Банк не применяет МСФО 29 при формировании финансовой отчетности по МСФО за 2008 год, но, по состоянию за 31.12.2002 г., Банк признает эффект от инфляции в отношении неденежных статей финансовой отчетности за гиперинфляционный период, в котором находилась экономика Российской Федерации до 31 декабря 2002 года.

21p8 Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Все суммы в финансовой отчетности округлены и приведены в тысячах рублей.

8p14, 19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году с учетом некоторых изменений с соблюдением принципа существенности, установленного в соответствии с учетной политикой по МСФО.

Данная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, 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. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка□)

1p39

#### **Ретроспективное исправление ошибок предыдущих периодов.**

Банком в 2012 году был установлен лимит по признанию активов в размере более 40 тыс. рублей основными средствами. В результате путем ретроспективного пересчета были пересчитаны следующие показатели финансовой отчетности за 2011 год:

стоимость основных средств и прочих активов, отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательства, что повлияло на финансовый результат 2011 года и капитал Банка;

прочие операционные доходы и прочие операционные расходы;

неверно раскрыты примечания в части отражения отложенного налогового актива, отложенного налогового обязательства, прочих операционных доходов и расходов.

Также Банком в 2012 году были обнаружены и исправлены путем ретроспективного пересчета следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за 2011 год:

неверно отражен остаток по прочим обязательствам, однако, данные изменения, не повлияли на финансовый результат 2011 года.

Согласно МСФО (IAS) 8 "Учетные политики, изменения в расчетных оценках и ошибки", изменение учетной политики и исправление ошибок прошлых периодов было отражено ретроспективно. С этой целью было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала за самый ранний представленный период и другие соответствующие суммы, раскрытые за каждый представленный в отчетности предшествующий период, как если бы новая учетная политика применялась всегда, а ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Ретроспективное исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей. В связи с этим, руководство Банка приняло решение не включать в отчетность сравнительные данные на начало самого раннего из представленных в отчетности периодов (на 31 декабря 2011 года).

Ниже представлено влияние исправления ошибок на данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

Статья Отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	По изменения
Основные средства	335 161	- 10 308	324 853
Прочие активы	3 450	4 706	8 156
Отложенный налоговый актив	7 139	- 3 225	3 914
<b>Итого активов</b>	<b>3 546 106</b>	<b>- 8 827</b>	<b>3 537 279</b>
Прочие обязательства	13 093	1 818	14 911
Отложенное налоговое обязательство	42 116	(7 942)	34 174
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 047 486</b>	<b>(6 124)</b>	<b>3 041 362</b>
Фонд переоценки	130 574	6 124	136 698
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	53 889	(8 827)	45 062
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>498 620</b>	<b>(2 703)</b>	<b>495 917</b>

Статья Отчета о прибылях и убытках	До изменения	Величина изменения
Прочие операционные доходы	8 858	(5 514)
Административные и прочие операционные расходы	(265 452)	7 693
Расходы (Возмещение) о налогу на прибыль	(10 924)	(3 225)
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>25 328</b>	<b>(1 046)</b>

Необходимые исправления были внесены в данные примечаний к статьям, которые были затронуты при ретроспективном исправлении ошибок предшествующих периодов.

8р30

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла 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 (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года,

вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время данный стандарт не применяется при составлении финансовой отчетности Банка.

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 долевого финансового инструмента, 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) 11 "Совместная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 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). Банк не применяет данный стандарт при составлении отчетности.

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.

"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 не применяет данный стандарт;

	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. Данные поправки не повлияют на финансовую отчетность Банка.
8p30	По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.
8p29	Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода. Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.
1p122	Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.
<b>4. Принципы учетной политики</b>	
<b>4.1. Ключевые методы оценки.</b>	
1p117(a)	При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.
39p9	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.
39 (AG71)	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.
39 (AG72)	Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: <ul style="list-style-type: none"> <li>– биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;</li> <li>– текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.</li> </ul> При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: <ul style="list-style-type: none"> <li>– последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;</li> <li>– фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.</li> </ul> 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.
39 (AG69)	В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей

деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

39 (AG74)

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 надежность оценок и значений 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

39p9

Амортизированная стоимость финансового инструмента - 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 любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы или расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

39p9

(AG5-AG8)

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых

обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

38p8

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющих котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

39p66

39p9 (AG13)

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

39p43, 44,  
48, 48A

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 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.

39p38

(AG53-AG56)  
IFRS7p21, (B  
5(c))

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату осуществления поставки финансового актива. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- 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 он 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 оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

39p9, 46  
IFRS7p16 Для отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

IFRS7B5 (f) 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 («события убытка») и если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

IFRS7B5 (f) Основными признаками, определяющими обесценение активы (если есть «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

39 (Е.4.1) - стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

39p59 (c) - кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

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

- существует информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по

	амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного и более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.
39 (AG92)	Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.
39p64	В случае отсутствия у Банка объективных доказательств 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.
39p (AG84 – AG92)	В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.
	Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.
IFRS7p16 B5(d)(i), 39p63, (AG84)	Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива, 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 ещё не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.
39p65	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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.
39p63	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.
IFRS7pB5 (d)(ii)	Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва под обесценение.
	Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
39p58, 59	Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»),

	<p>произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.</p>
39p61	<p>Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения</p>
39p67, 68	<p>данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода</p>
39p69	<p>отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.</p>
39p61	<p>В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.</p>
39p68	<p>Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка. 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 прибылях и убытках. 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 составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.</p>
39p70	<p>4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.</p>
39p15, 16	<p>Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда выполняется одно из условий:</p>
39p17	<ul style="list-style-type: none"> <li>- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;</li> <li>- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.</li> </ul>
39p18 (AG37)	<p>Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда выполняется одно из условий:</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;</li> <li>- 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 соблюдении следующих условий:</li> </ul>
39p19	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);</li> <li>- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;</li> </ul>

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

39p20 (AG39)

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:

- передает практически все риски и выгоды, связанные 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;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он 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 он продолжает в нем участвовать.

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

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

39p39-40

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

1p117(b)

1p119

7p45

7p6

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки).

7p7

К денежным средствам и их эквивалентам относятся все краткосрочные межбанковские размещения сроком до двух месяцев (шестьдесят календарных дней). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).**

7p45

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства,



депонированные в Банке России, 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.**

39p9  
IFRS7 p21,  
(B5 (a))

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.

39p9 (a)

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 (то есть 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. Банк классифицирует приобретенные ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения либо с отчетной даты, то есть в течение шести месяцев (сто восемьдесят календарных дней).

39p9 (b)  
(AG4B –  
AG4K)

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:

- 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;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Банка;

39p11A

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

39p43, 46  
39p48, 48A  
(AG64,  
AG69– AG82)  
IFRS7p27  
18p35 (b)

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 методов оценки. Методы оценки изложены в п.4.1

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по, справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы,

18p35 (b)  
(v)  
IFRS7  
(B5 (e))  
39p50  
(a, b)  
50A

классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

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 как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. 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 или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

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

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную

39p50F

39p9

сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

39p43  
(AG64)  
IFRS7p27  
39p50F

Первоначально признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

39p46 (a)

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Если кредит выдан на недлительный срок и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты. При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула:

$$PV = \sum (FV / (1 + i)^n),$$

где PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

39p44  
(AG65)

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. В отчете о финансовом положении данная категория отражается по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые выделяются в отдельную строку «Средства в других банках»). Кредиты, предоставленные 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. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в составе прибыли и убытка 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты, выданные на рыночных условиях, гашение которых в части основного долга и процентов осуществляется траншами через одинаковые промежутки времени (ежемесячно), впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости без применения метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. Обесценение финансовых активов.

Порядок создания резерва под обесценение определяется требованиями МСФО 39, в соответствии с которым убытки от обесценения или по безнадежным долгам рассчитываются как разность между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента. При этом для вынесения профессионального суждения при

формировании резерва Банк использует некоторые национальные регламенты и стандарты, а также внутренние положения. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. В основу порядка определения категории качества ссуд положена методика, принятая внутренним положением Банка «О порядке формирования Хакасским муниципальным банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Оценка и отражение в финансовой отчетности межбанковских кредитов производятся Банком в порядке аналогичном оценке и отражению кредитов, предоставленных клиентам.

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

39p9 (AG16) Данная категория включает непроизводные финансовые активы с IFRS7p21, фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным (B5 (b)) сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

39 (AG25) Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

39p43, 45 Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

39p9 (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 (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее – МСФО (IAS) 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.)

39p52 Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.11. Основные средства.

16p73 (a) К основным средствам для целей составления отчетности по МСФО

1p117(b) 1p119	<p>относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности. Основные средства первоначально отражаются по стоимости фактических затрат на приобретение или изготовление. Оценка первоначальной стоимости основных средств осуществляется по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года (компьютерная техника, автомобили, банковское оборудование и прочие) и по переоцененной стоимости (здания Банка) за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.</p> <p>Банком используются индексы потребительских цен, определенные в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.</p>
16p32	<p>Основные средства Банка могут регулярно переоцениваться. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.</p>
16p31, 39, 40, 41	
23p10	<p>Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 01 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.</p>
16p30	<p>Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).</p>
16p63 36p6, 9, 12	<p>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.</p>
36p6	
36p31	<p>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.</p>
36p59	<p>Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.</p>
36p60	<p>Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.</p>
36p61	
36p120	<p>Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.</p>

16p68, 71	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 прибылях и убытках.
16p12	Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
16p13	
	<b>4.12. Инвестиционная недвижимость.</b>
40p5, 8	Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.
1p119	В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Для признания актива в качестве инвестиционной недвижимости необходимо одновременное выполнение двух условий: 1. Доля офисных помещений Банка, переданных в аренду, превышает (или превысит в обозримом будущем) 10% от общей площади помещений, находящихся в распоряжении Банка; 2. Доход от сдачи в аренду данных помещений превышает 10% от балансовой прибыли Банка по МСФО (по принципу существенности). В случае если не выполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то данные помещения не признаются инвестиционной недвижимостью и отражаются в составе основных средств.
40p20	Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.
40p30, 38, 75 (a), (e)	Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".
40p35	Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.
40p16-19	
40p57 (a)	<b>4.13. Амортизация.</b> Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации: Объекты недвижимого имущества 2 – 5% в год Компьютерная техника 12,5 – 35 % в год Автомобили 10 – 35 % в год Банковское оборудование 10 – 25 % в год Прочее оборудование 5 – 20 % в год
16p6	
16p73 (b)	Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации
16p73 (c)	
16p61	

	актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».
16p52	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 исключает необходимость его амортизации.
16p55	Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация 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.
16p58	Земля не подлежит амортизации. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.
38p8	<b>4.14. Нематериальные активы.</b> К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.
38p24, 33, 40, 41	Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.
38p74, 88	После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.
38p94, 97 38p118 (a) (b)	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
38p104	Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.
38p107 108, 109	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.
38p68	Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.
38p12	Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и
38p66	

надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации до 10% в год.

Все нематериальные активы Банка отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Основные средства».

Норма амортизации для программного обеспечения – 10 % в год.

#### **4.15. Операционная аренда.**

17p33 Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

#### **4.16. Финансовая аренда.**

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

17p4  
17p39 Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

17p38 Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

39p59 Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

#### **4.17. Заемные средства.**

IFRS7p21  
39p43, 47 К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.

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 прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

#### **4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

39p43 К выпущенным Банком ценным бумагам относятся векселя. 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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

39p41 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.

#### **4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.**

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### **4.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью.**

32p11 Уставом Банка не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Соответственно Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

1p78 (e) 32p37 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.

#### **4.21. Обязательства кредитного характера.**

39p9 (AG4) В ходе текущей деятельности 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.

39p43, 47 Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### **4.22. 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

12p5 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 конец отчетного периода. 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.

12p46  
1p117(b)  
1p119  
12p5 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 конец отчетного периода.

12p47  
12p56, 37 Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода 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 конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

12p61A (a) Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

12p74 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 Банка и налоговому органу.

#### **4.23. Отражение доходов и расходов.**

IFRS7p21  
18p30 (a) Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с

39p9 (AG5-8)	<p>использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>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 или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).</p> <p>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 предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
39p58 (AG93)	<p>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.</p> <p>Все прочие комиссионные доходы и прочие 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 услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.</p> <p>Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.</p>
	<p><b>4.24. Переоценка иностранной валюты.</b></p>
21p8, 9	<p>Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").</p>
21p17, 18	<p>Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.</p>
21p21	<p>Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на дату совершения операции.</p>
21p22	<p>Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.</p>
21p28	<p>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 прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.</p>
21p23, 31	<p>Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в доходы и</p>
21p28	

расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России (действующий на отчетную дату), используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год 30,4769 рубля за доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год 40,3331 рубля за евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.25. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении.**

1p117(b)

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

#### **4.26. Взаимозачеты.**

32p42-50  
(AG38-39)

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

#### **4.27. Учет влияния инфляции.**

29p15,19

По определению МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (МСФО 29), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31.12.2002 г. Соответственно Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

29p11

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), определенных в соответствии с «Основными положениями о порядке наблюдения за потребительскими ценами и тарифами на товары и платные услуги, оказанные населению, и определения индекса потребительских цен», утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 25.03.2003 г. № 23.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Применение МСФО 29 в последующие годы определяется наличием признаков, характеризующих гиперинфляцию.

#### **4.28. Оценочные обязательства.**

37p10

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

1p117(b)  
1p119  
37p14

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

#### **4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления.**

1p117(b)  
1p119

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды,

производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

19p11

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

#### **4.30. Отчетные сегменты.**

1p117(b)

1p119

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

IFRS8p11-12

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

IFRS8p15-

16

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Сегментная информация подлежит раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

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

24p9

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, 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 или 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.**

IFRS7p12

8p42

Изменения учетной политики Банка по МСФО не оказали влияния на финансовый результат прошлого отчетного периода.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

		2012	2011
7p45			
IFRS7p7			
	Наличные средства	281 691	237 839
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	34 535	66 544
1p77	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
	– Российской Федерации	250 841	117 346
	– других стран	–	–
	Прочие (в т.ч. средства в РНКО)	13 560	11 466
	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>580 627</b>	<b>433 195</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года краткосрочные межбанковские размещения (в т.ч. депозиты в Банке России) легкообратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости отсутствовали, при наличии – учитываются в составе денежных средств и их эквивалентов по строке «Прочие» (за 31 декабря 2011 года – отсутствовали).

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

39p9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через  
IFRS7p8 прибыль или убыток представляют собой облигации федерального займа и  
(a) облигации Банка России.

		2012	2011
1p77			
IFRS7p8			
(a)			
	Облигации федерального займа	14 909	7 773
	Облигации Банка России	–	–
	<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 909</b>	<b>7 773</b>

IFRS7p6 Облигации федерального займа являются государственными ценными  
(B1) бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с  
IFRS7p7 номиналом в валюте Российской Федерации. Купонный доход по ОФЗ в портфеле  
Банка за 31 декабря 2012 года составил от 6,0% до 7,0% годовых (2011 г.:  
от 6,0% до 8,0%) и доходность к погашению от 6,01% до 7,76% (2011 г.: от  
6,1% до 8,2%) в зависимости от выпуска. ОФЗ имеют срок погашения с июня  
2015 г. по февраль 2036 г. (2011г.: с июля 2012г. по февраль 2036г.).

IFRS7p3 Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по  
4, 36, 37 справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству в  
соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств.

		2012	2011
	Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости		
	Облигации Банка России	–	–
	Облигации федерального займа (ОФЗ):		
	– с рейтингом категории BBB (рейтинг инвестиционного класса)	14 909	7 773
	<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>14 909</b>	<b>7 773</b>

IFRS7p3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через  
4 прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также  
отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые  
ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на  
основе наблюдаемых рыночных котировок, Банк не анализирует и не  
отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в  
Примечании 24.

## 7. Средства в других банках

1p77 Банк сохраняет политику осторожности при кредитовании кредитных  
IFRS7p8 организаций.  
(с)

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	0	3 220
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>0</b>	<b>3 220</b>

IFRS7p6 На отчетную дату средства других банков отсутствовали. По состоянию  
(B1) за 31 декабря 2011 года Банк классифицировал в данную статью средства беспроцентного гарантийного депозита по операциям эквайринга и эмиссии в платежной системе MasterCard, размещенного в VTB Bank (Deutschland).

IFRS7p Имеющиеся на прошлую отчетную дату средства в других банках не имели  
36-37 обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска (в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств).

	2012	2011
Текущие (непросроченные) по справедливой стоимости		
VTB Bank (Deutschland):		
- с рейтингом категории BBB (прогноз «стабильный»)	0	3 220
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>0</b>	<b>3 220</b>

IFRS7p3 Средства в других банках отражались по справедливой стоимости на  
4 (с) момент признания, что также отражало списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные средства не носили инвестиционный характер, Банк не анализировал и не отслеживал признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 24.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
1p77		
IFRS7p Кредиты предприятиям и организациям	589 009	399 256
8 (с) Кредиты индивидуальным предпринимателям	731 120	701 017
Кредиты физическим лицам – потребительские		
IFRS7p кредиты	1 585 851	1 214 643
6 Ипотечные кредиты физическим лицам	313 816	282 676
IFRS7p Кредиты муниципальным организациям	206 406	235 416
13 Дебиторская задолженность	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение</b>	<b>3 426 202</b>	<b>2 833 008</b>
IFRS7p20 Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(198 865)	(111 306)
(e)		
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>3 227 337</b>	<b>2 721 702</b>

IFRS7p6 В течение 2012 года в Отчете о прибылях и убытках был отражен убыток  
(B1) в сумме 1 330 тыс.руб. (2011 г.: 2 506 тыс.руб.), связанный с  
39p43 предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.  
(AG64)  
39p63  
(AG84)

IFRS7p Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и  
16 дебиторской задолженности в течение 2012 года:

37p84  
IFRS7p  
20 (e)

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпри имателям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципа льным организа циям	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>26 988</b>	<b>31 527</b>	<b>30 809</b>	<b>1 611</b>	<b>20 371</b>	<b>-</b>	<b>111 306</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	73 214	6 261	11 558	1 976	(4 485)	-	88 524
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	(965)	-	-	-	(965)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>100 202</b>	<b>37 788</b>	<b>41 402</b>	<b>3 587</b>	<b>15 886</b>	<b>-</b>	<b>198 865</b>

IFRS7  
p16

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

37p84  
IFRS7p  
20 (e)

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпри имателям	Потребит ельские кредиты	Ипотечны е кредиты Физическ им лицам	Кредиты му муниципа льным организа циям	Дебиторс кая задолжен ность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>8 278</b>	<b>11 371</b>	<b>26 038</b>	<b>1 637</b>	<b>7 454</b>	<b>-</b>	<b>54 778</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года (данная строка должна представлять собой чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	18 710	20 156	4 923	(26)	12 917	-	56 680
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	(152)	-	-	-	(152)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>26 988</b>	<b>31 527</b>	<b>30 809</b>	<b>1 611</b>	<b>20 371</b>	<b>-</b>	<b>111 306</b>

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:



IFRS7p34	2012		2011	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля	981 525	28,65	829 898	29,29
Муниципальные предприятия	206 406	6,02	235 416	8,31
Физические лица	1 899 667	55,44	1 497 320	52,85
Услуги	227 446	6,64	136 720	4,83
Строительство	54 741	1,60	53 743	1,90
Прочие	56 417	1,65	79 911	2,82
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>3 426 202</b>	<b>100,00</b>	<b>2 833 008</b>	<b>100,00</b>

IFRS7p33 На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 20 (с), 34, заемщиков с общей суммой выданных каждой группе заемщиков кредитов свыше 20 456 тыс. руб. (2011 год: 20 423 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила за 2012 год 866 442 тыс. руб. или 25% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 год: 856 515 тыс. руб. или 30%).

IFRS7p36 Далее представлена информация о кредитах и дебиторской (b) задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприним ателям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципальны м организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	3 322	4 512	807 681	–	32 996	848 511
Кредиты, обеспеченные:						
– недвижимостью	248 993	438 564	36 743	313 816	85 102	1 123 218
– оборудованием и транспортными средствами	161 078	153 116	28 413	–	88 308	430 915
– прочими активами	34 336	80 440	–	–	–	114 776
– поручительствами	141 280	54 488	713 014	–	–	908 782
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>589 009</b>	<b>731 120</b>	<b>1585851</b>	<b>313 816</b>	<b>206 406</b>	<b>3 426 202</b>

IFRS7p36 Далее представлена информация о кредитах и дебиторской (b) задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты предприятиям и организациям	Кредиты предприним ателям	Потребите льские кредиты	Ипотечные кредиты Физически м лицам	Кредиты муниципальны м организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	189 153	37 965	543 723	–	155 890	926 731
Кредиты, обеспеченные:						
– недвижимостью	97 725	415 519	3 241	282 676	5 396	804 557
– оборудованием и транспортными средствами	65 504	212 173	41 935	–	64 477	384 089
– прочими активами	5 002	8 668	–	–	4 310	17 980
– поручительствами	41 872	26 692	625 744	–	5 343	699 651
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>399 256</b>	<b>701 017</b>	<b>1214643</b>	<b>282 676</b>	<b>235 416</b>	<b>2 833 008</b>

Банк принимает в обеспечение по кредитам в качестве залога активы, имеющие достаточно высокую ликвидность, то есть обязательным условием является наличие в регионе устойчивого рынка продаж предоставленных предметов залога, а также Банк разрабатывает политику по реализации таких активов в случае невыполнения обязательств по кредитным договорам заемщиков.

В Банке отсутствует залоговое обеспечение, которое условиями договора предусмотрено продать либо перезаложить даже при отсутствии нарушений контрагентом обязательств по платежам.

Доля необеспеченных кредитов в общей сумме кредитов и дебиторской задолженности не превышает 25% по состоянию за 31 декабря 2012 года (2011 г.: 33%). Наибольший удельный вес в необеспеченных кредитах составляют потребительские ссуды, выданные физическим лицам – 95% (2011 г.: 59%). Данные кредиты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей. Наряду с тем доля кредитов, обеспеченных недвижимостью, в 2012 году составляет 33% от общей суммы кредитов (2011 г.: 28%).

IFRS 7                      Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской  
Р 36-37                      задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря  
2012 года:

	Кредиты предприя тиям и организа циям	Кредиты предпринимат елям	Потребитель ские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципал ьным организац иям	Итого	Справедливая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные – текущие кредиты	524 377	703 271	1 517 857	307 946	206 406	3 259 857	X
ИТОГО текущих и индивидуально необесцененных	524 377	703 271	1 517 857	307 946	206 406	3 259 857	7 627 883
Просроченные, но необесцененные – с задержкой платежа менее 30 дней	1	3 468	35 134	5 870	–	44 473	X
– с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	6 820	–	–	6 820	X
– с задержкой платежа от 90 до 180 дней	53 205	–	3 822	–	–	57 027	X
– с задержкой платежа более 180 дней	–	–	2 002	–	–	2 002	X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	53 206	3 468	47 778	5 870	–	110 322	77 287
Индивидуально обесцененные – с задержкой платежа свыше 180 дней	11 426	24 381	20 216	–	–	56 023	
ИТОГО индивидуально обесцененных	11 426	24 381	20 216	–	–	56 023	158 627
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b>	<b>589 009</b>	<b>731 120</b>	<b>1 585 851</b>	<b>313 816</b>	<b>206 406</b>	<b>3 426 202</b>	<b>7 863 797</b>
Резерв под обесценение	(100202)	(37 788)	(41 402)	(3 587)	(15 886)	(198 865)	X
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>488 807</b>	<b>693 332</b>	<b>1 544 449</b>	<b>310 229</b>	<b>190 520</b>	<b>3 227 337</b>	<b>X</b>

IFRS 7  
Р 36-37

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты предприят иям и организац иям	Кредиты предпринимат елям	Потребит ельские кредиты	Ипотечные кредиты Физическим лицам	Кредиты муниципаль ным организац иям	Итого	Справедли вая стоимость залога
Текущие и индивидуально необесцененные							
- текущие кредиты	394 816	691 018	1180 448	280 509	235 416	2 782 207	X
ИТОГО текущих и индивидуально необесцененных	394 816	691 018	1180 448	280 509	235 416	2 782 207	7 028 305
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	11	16 270	1 922	-	18 203	X
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	2 635	245	-	2 880	X
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	1 310	-	-	1 310	X
- с задержкой платежа более 180 дней	-	-	1 445	-	-	1 445	X
ИТОГО просроченных, но необесцененных	-	11	21 660	2 167	-	23 838	129 091
- с задержкой платежа свыше 180 дней	4 440	9 988	12 535	-	-	26 963	
ИТОГО индивидуально обесцененных	4 440	9 988	12 535	-	-	26 963	14 344
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>399 256</b>	<b>701 017</b>	<b>1214 643</b>	<b>282 676</b>	<b>235 416</b>	<b>2 833 008</b>	<b>7 171 740</b>
Резерв под обесценение	(26 988)	(31 527)	(30 809)	(1 611)	(20 371)	(111 306)	X
<b>ИТОГО кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>372 268</b>	<b>669 490</b>	<b>1183 834</b>	<b>281 065</b>	<b>215 045</b>	<b>2 721 702</b>	<b>X</b>

IFRS7p33

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют

собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

- Индивидуально обесцененными кредитами являются кредиты, отнесенные к 5 категории качества, по которым в соответствии с Учетной политикой по МСФО предусмотрено создание резерва под обесценение в размере 100%. Признаками обесценения для таких кредитов являются плохое финансовое положение заемщика и неудовлетворительное качество обслуживания долга, а также наличие факта просрочки платежа по возврату основного долга на срок свыше 180 дней. Доля данных кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 1,7%, тогда как за 31 декабря 2011 года она не превышала 1% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.
- Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости, автотранспорта, ТМЦ в обороте, оборудования и основных средств, принятых в качестве обеспечения по кредитам, определяется с учетом корректирующих коэффициентов, установленных Кредитной политикой Банка.
- Порядок определения справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 27.
- Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 28.

## 9. Основные средства

1p78 (a) 16p60

	Примечание	Земля и здания	Компьютерная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомобили	Итого основных средств	НМА*	Итого
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	264 929	44 295	20 261	9 578	339 063	-	339 063
	Накопленная амортизация	(12 466)	(24 193)	(9 828)	(3 976)	(50 463)	-	(50 463)
16p73 (e) 38p118 (e)	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>252 463</b>	<b>20 102</b>	<b>10 433</b>	<b>5 602</b>	<b>288 600</b>	<b>-</b>	<b>288 600</b>
16p73 (e) (i)	Поступления	12 311	5 793	1 770	2 688	22 562	-	22 562
	Перевод в категорию «основные средства»	9 800	-	-	-	9 800	-	9 800
	Удорожание	5 097	42	81	-	5 220	-	5 220
16p73 (e) ii)	Выбытия	-	(1 807)	(297)	-	(2 104)	-	(2 104)
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления	(6 561)	(9 012)	(2 681)	(1 923)	(20 177)	-	(20 177)
	Выбытия накопленной амортизации	-	1 775	221	-	1 996	-	1 996
16p73 (e) (v) 36p126 (a)	Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	(10 181)	-	-	-	(10 181)	-	(10 181)
16p73 (e) (iv)	Переоценка	29 137	-	-	-	29 137	-	29 137
16p73 (e) 38p118 (e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>292 066</b>	<b>16 893</b>	<b>9 527</b>	<b>6 367</b>	<b>324 853</b>	<b>-</b>	<b>324 853</b>
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 г	294 153	48 323	21 815	12 266	376 557	-	376 557
	Накопленная амортизация	(2 087)	(31 430)	(12 288)	(5 899)	(51 704)	-	(51 704)

1p78 (a) 16p60		Примечание	Земля и здания	Компьютерная техника	Банковское оборудование и прочие	Автомобили	Итого основных средств	HMA*	Итого
16p73 (e)	<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>		<b>292 066</b>	<b>16 893</b>	<b>9 527</b>	<b>6 367</b>	<b>324 853</b>	<b>-</b>	<b>324 853</b>
16p73 (e) (i)	Поступления		17 033	9 252	2 681	2 037	31 003	110	31 113
	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»		(41 599)	-	-	-	(41 599)	-	(41 599)
	Удорожание		3 023	734	32	-	3 789	-	3 789
16p73 (e) (ii)	Выбытия		-	(727)	(1 563)	(156)	(2 446)	-	(2 446)
16p73 (e) (vii)	Амортизационные отчисления		(7 729)	(8 461)	(2 594)	(2 436)	(21 220)	(13)	(21 233)
	Выбытия накопленной амортизации		-	701	1 447	156	2 304	-	2 304
	Корректировка стоимости		(92)	-	-	-	(92)	-	(92)
	Выбытия накопленной амортизации по долгосрочным активам (выбывающие группы), классифицируемых как «предназначенные для продажи»		832	-	-	-	832	-	832
<b>16p73 (e) 38p188 (e)</b>	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>263 534</b>	<b>18 392</b>	<b>9 530</b>	<b>5 968</b>	<b>297 424</b>	<b>97</b>	<b>297 521</b>
16p73 (d) 38p118 (c)	Стоимость (или оценка) за 31 января 2012 г		<b>272 518</b>	<b>57 582</b>	<b>22 965</b>	<b>14 147</b>	<b>367 212</b>	<b>110</b>	<b>367 322</b>
	Накопленная амортизация		<b>(8 984)</b>	<b>(39 190)</b>	<b>(13 435)</b>	<b>(8 179)</b>	<b>(69 788)</b>	<b>(13)</b>	<b>(69 801)</b>

16p74 (c) Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование зданий Банка. По завершению работ эти активы отражаются в составе соответствующих основных средств.

16p77 Здания были оценены независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2012 года. Оценка выполнялась индивидуальным предпринимателем Шахолдаевым М.С., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. При определении стоимости объектов применялся затратный подход. Справедливая стоимость зданий определялась двумя методами: сравнительным и методом индексирования затрат. При определении справедливой стоимости зданий учитывались экономические условия и методы ценообразования, сложившиеся в регионе.

В остаточную стоимость зданий по состоянию на 01 января 2012 года включена сумма 18 956 тысяч рублей, представляющая собой прирост от переоценки зданий Банка.

16p77 (e) 12p61A (a) За 31 декабря 2012 года отложенное налоговое обязательство в сумме 32 504 тысяч рублей (2011г. - 33 176 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах (См. Примечание 17). В случае если здания были бы отражены по стоимости за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012

года составила бы 243 021 тыс. руб. (2011г. – 249 458 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года автомобили включают полностью амортизированное имущество на сумму 2 403 тыс. руб., компьютерная техника – на сумму 25 408 тыс.руб. и прочие – на сумму 4 303 тыс.руб. (2011 г.: автомобили – 873 тыс. руб., компьютерная техника – 17 691 тыс.руб. и прочие – 2 113 тыс.руб.).

Нематериальные активы представляют собой Интернет сайт со сроком полезного использования 60 месяцев.

#### 10. Прочие активы

1p77	2012	2011
Незавершенные расчеты	48	362
Расчеты с прочими дебиторами и авансовые платежи	1 890	1 529
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	1 071	452
Наращенные процентные доходы	–	16
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 759	–
Обеспечение, полученное в собственность за платежи	1 181	4706
Золото, драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	1 631	–
Прочие	863	1091
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 443</b>	<b>8 156</b>

IFRS7p3 8 (Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее – МСФО (IFRS) 5), так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.)

#### 11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».

IFRS5p38	2012	2011
Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	40 767	–
<b>Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>40 767</b>	<b>–</b>

IFRS5p3 2, 41 (с) 13 марта 2013 года Банком принято решение о реализации здания, неиспользуемого для осуществления банковской деятельности, арендатору.

#### 12. Средства других банков

1p77

IFRS7p8 (f)

	2012	2011
Депозиты других кредитных организаций	20 253	-
Корреспондентские счета других банков	4 020	2 443
<b>Итого средств других банков</b>	<b>24 273</b>	<b>2 443</b>

IFRS7p6

(B1)

39p43 (A

G64)

В течение 2012 года Банком было привлечено средств других банков в сумме 20 000 тыс.руб. на два года (ВСФ Банка «Навигатор» (ОАО)) по ставке 9,75% годовых. Процентные расходы по которым отражены в отчете о прибылях и убытках на сумму 253 тыс.руб.

Также остатки на корреспондентском счете (ЛОРО) КБ «Центрально-Азиатский» (ООО) в сумме 4 020 тыс.руб. являются беспроцентными, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств других банков по ставкам ниже/выше рыночных.

### 13. Средства клиентов

1p77

	2012	2011
<b>Государственные организации</b>	<b>27 204</b>	<b>16 637</b>
- Текущие/расчетные счета	27 204	16 637
- Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>1 030 212</b>	<b>895 898</b>
- Текущие/расчетные счета	760 950	630 165
- Срочные депозиты	269 262	265 733
<b>Физические лица</b>	<b>2 498 189</b>	<b>2 061 341</b>
- Текущие счета (вклады до востребования)	679 614	623 945
- Срочные вклады	1 818 575	1 437 396
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>15 999</b>	<b>15 955</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 571 604</b>	<b>2 989 831</b>

39p43

(AG64)

По мнению Банка все средства клиентов были привлечены на рыночных условиях, следовательно, у Банка не возникают доходы/расходы от привлечения средств клиентов по ставкам ниже/выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7P34	2012		2011	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля	652 857	18,28	516 557	17,28
Сфера услуг	121 672	3,41	139 389	4,66
Строительство	271 601	7,60	227 912	7,62
Физические лица	2 498 189	69,95	2 061 341	68,95
Прочие	27 285	0,76	44 632	1,49
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 571 604</b>	<b>100,00</b>	<b>2 989 831</b>	<b>100,00</b>

IFRS7p34

(с)

По состоянию за отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 10 клиентов с остатками средств свыше 23 893 тысяч рублей (за 31 декабря

2011 года – 19 556 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 517 825 тысяч рублей или 14% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 476 279 тысяч рублей или 16%).

IFRS7p25 См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

IFRS7p34 Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

#### 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2012	2011
Векселя Банка	3	3
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

IFRS7p25 См. Примечание 27 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

IFRS7p34 Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 24.

#### 15. Прочие обязательства

1p77	2012	2011
Кредиторская задолженность	2 420	2 011
Налоги к уплате	2 783	4 122
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 149	2 879
Расходы по выплате персоналу	20 710	–
Расчеты по платежным картам	–	–
Резерв по оценочным обязательствам	5 360	5 899
Прочие	663	–
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>35 085</b>	<b>14 911</b>

37p84

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>5 899</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 899</b>
Использование резерва (начисление)	217 859	–	–	217 859
Восстановление неиспользованных резервов	(218 398)	–	–	(218 398)
Прочее	–	–	–	–
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 360</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 360</b>

37p85 (а)

Банк не создавал резервы на возможные потери по неопределенным налоговым обязательствам и связанным с ними пени и штрафным санкциям и прочие резервы (см. Примечание 26).

#### 16. Уставный капитал



1p79,80

Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Согласно требованиям законодательства Российской Федерации у Банка сформирован уставный капитал, состоящий из взносов его участников.

	Уставный капитал
<b>На 1 января 2011 года</b>	
Уставный капитал	294 157
Взносы участников	20 000
Распределение части прибыли прошлых лет в уставный капитал	
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	
Уставный капитал	314 157
Взносы участников	20 000
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>334 157</b>

1p79(a) (ii) (iii)

На отчетную дату номинальный уставный капитал Банка в соответствии с требованиями российского законодательства, не скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет - 325 775 тыс. руб. (зарегистрированный - 305 775 тыс.руб.), скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002г. - 334 157 тыс. руб.

#### 17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2012	2011
1p82(g)	Основные средства:		
1p96	-Изменение фонда переоценки	-	30 220
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	-	-
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
	- Изменение фонда переоценки основных средств		
12p81(ab)	23	1 289	-
	<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>1 289</b>	<b>30 220</b>

#### 18.Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	509 962	404 097
Средства в других банках	–	100
Корреспондентские счета в других банках	5 979	4 302
Средства, размещенные в Банке России	3 525	6 508
IFRS7p20 (d) 39AG93 IFRS7p20 (b)	Прочие	0
	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	519 466 415 007
17p47 (e)	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	– –
	Итого процентных доходов	519 466 415 007
	2012	2011

		<b>Процентные расходы</b>	
		Срочные вклады физических лиц	(142 834) (131 047)
		Срочные депозиты юридических лиц	(19 607) (15 310)
		Текущие/расчетные счета	(2 037) (7 358)
		Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	- -
		Кредиты в других банках	(104) -
		<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	
IFRS7p20 (b)			<b>(164 582) (153 715)</b>
17p31 (c)		Обязательства по финансовой аренде	- -
		<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(164 582) (153 715)</b>
		<b>Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)</b>	<b>354 884 261 292</b>
<b>19. Комиссионные доходы и расходы</b>			
18p35 (b)			
(ii)		<b>2012</b>	<b>2011</b>
IFRS7p20			
(c)	<b>Комиссионные доходы</b>		
	Комиссия по кассовым операциям	21 126	20 473
	Комиссия по расчетным операциям	83 956	79 599
	Комиссия за инкассацию	5 762	4 831
	Комиссия по выданным гарантиям	832	1 023
	Прочие	5 838	4 142
		<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>117 514 110 068</b>
IFRS7p20			
(c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	(10 544)	(9 822)
	Комиссия по кассовым операциям	(439)	(432)
	Комиссия за инкассацию	(105)	(489)
	Прочие	(1 807)	(886)
		<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(12 895) (11 629)</b>
18p35 (b)	<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>104 619</b>	<b>98 439</b>
(ii)			
<b>20. Прочие операционные доходы</b>			
18p35 (b)		<b>2012</b>	<b>2011</b>
		<b>Прочие операционные доходы</b>	
		Поступления в возмещение убытков, в т.ч. возмещение госпошлин	59 317
		Доходы за прочие услуги	249 509
		Доход от сдачи имущества в аренду	1 563 1 503
		Доходы от реализации монет	239 169
		От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	214 122
		От операций финансовой аренды	- -
		Возмещение за телефонные переговоры	171 -
		Прочие	748 724
		<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 243 3 344</b>

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

IFRS7p20 (a) (i)		2012
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации Банка России	-	-
Облигации федерального займа	1 176	1 176
<b>Итого</b> доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>1 176</b>	<b>1 176</b>

		2011
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации Банка России	977	977
Облигации федерального займа	354	354
<b>Итого</b> доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<b>1 331</b>	<b>1 331</b>

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

**22. Административные и прочие операционные расходы**

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		202 494	157 145
36p126(a) Амортизация основных средств	10	21 233	20 177
Коммунальные услуги		26 934	21 288
17p35(c) Расходы по операционной аренде (основных средств)		4 090	3 583
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		21 222	17 489
Расходы по страхованию (в т.ч. вкладов)		9 282	7 729
Реклама и маркетинг		4 213	3 119
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		12 161	9 856
Административные расходы		20 706	9 849
Расходы по обслуживанию вычислительной техники и автотранспорта		3 536	1 271
Почтовые, телеграфные и телефонные расходы		2 734	5 298
Прочие		342	955
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>328 947</b>	<b>257 759</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 41 736 тысячи рублей (2011 г.: 36 732 тысяч рублей).

**23. Налог на прибыль**

1p54 (n, o)

Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81		<b>2012</b>	<b>2011</b>
	Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	18 249	14 791
	Изменения в отложенном налогообложении, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 681)	(642)
	Изменения ставки налога, отраженные в капитале	-	-
	Изменения ставки налога, отраженные в Отчете о прибылях и убытках	-	-
	За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале (дефиците собственного капитала)	-	-
	<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 568</b>	<b>14 149</b>
12p46-48 12p81(d)	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.		

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению

12p81		<b>2012</b>	<b>2011</b>
(с(i))	<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	51 739	38 431
	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012г.-20%;2011г.-20%)	10 348	7 686
	-Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по ставке 15%	-	-
	-Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5205	(21229)
	-Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	(243)	-
	-Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(1)	24 420
	-Прочие постоянные разницы	1 259	3 272
	-Изменение ставки налога	-	-
	<b>Расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>16 568</b>	<b>14 149</b>
12p81 (d)	Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.		

12p61A,81 г (i)	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	504	(3 447)	-	(2 943)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 268	1 654	-	2 922
Переоценка по справедливой стоимости кредитного портфеля	111	1 566	-	1 677
Наращенные доходы (расходы)	1 767	(1 767)	-	-
Прочее	264	3 676	-	3 940
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>3 914</b>	<b>1 682</b>	<b>-</b>	<b>5 596</b>
Чистая сумма отложенного налогового актива	3 914	1 682	-	5 596
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(34 174)	-	1 289	(32 885)
<b>Общая сумма отложенного налогового обяза-ва</b>	<b>(34 174)</b>	<b>-</b>	<b>1 289</b>	<b>(32 885)</b>
Итого чистое отложенное налоговое требование (обязательство)	(30 260)	1 682	1 289	(27 289)
Признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(30 260)	1 682	1 289	(27 289)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(30 260)	1 682	1 289	(27 289)

## 24. Управление рисками

IFRS7p  
33

На устойчивость Банка оказывают воздействие внешние и внутренние факторы, в связи с чем в процессе управления рисками Банк руководствуется следующей классификацией рисков:

1. Внешние риски, т. е. риски операционной среды (системный риск, риск несоответствия условиям государственного регулирования, географический риск и риск конкуренции).

2. Внутренние риски, т. е. функциональные (правовой риск, риск потери репутации, стратегический риск, технологический риск, операционный риск, риск внедрения новых продуктов и технологий) и финансовые (риск ликвидности, процентный риск, ценовой риск, валютный риск и кредитный риск).

К рискам, возникающим в процессе основной деятельности Банка, относятся финансовые риски. 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.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Основная цель организации внутреннего контроля за рисками в Банке: защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка; минимизация рисков; урегулирование конфликтов интересов; соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности; обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности. Методология оценки рисков включает критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска, которые содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений. К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся: мониторинг, объединение риска, распределение риска, лимитирование и анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются на регулярной основе для выявления слабых мест Банка и планов действий в экстремальных условиях.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка создан Финансовый комитет, который осуществляет следующие функции в области управления рисками Банка: координирует действия подразделений Банка по регулированию активов и пассивов, определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам; утверждает уровни процентных ставок по привлеченным ресурсам и размещенным средствам в кредиты заемщиков с учетом особенностей региональной политики, определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов с точки зрения процентного риска; в целях минимизации рыночного и валютного рисков, согласовывает и устанавливает лимиты, оперативно решает вопросы размещения средств; устанавливает лимиты по контрагентам Банка, утверждает критерии по классификации активов; устанавливает лимиты для отдельных типов операций, выдает рекомендации на принятие решений по установлению лимитов руководителями структурных подразделений Банка и отдельными сотрудниками Банка.

### **Кредитный риск.**

IFRS7p  
36

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами,

вследствие которых возникают финансовые активы.

К методам управления кредитным риском относятся: классификация актива по группам риска в соответствии с требованиями Банка России, с учетом внутренних банковских правил; установление лимитов задолженности на одного, группу взаимосвязанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, в отношении максимальных размеров кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам, а также в отношении совокупной величины рисков по инсайдерам Банка, в соответствии с требованиями Банка России; осуществление мониторинга финансового состояния заемщика, предоставленного обеспечения; строгий контроль за соблюдением графиков платежей, своевременное информирование руководства Банка о возникающих просрочках; ежемесячная реклассификация актива на основе мотивированного суждения всех аспектов сопровождения сделки; разграничение полномочий сотрудников и др. 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.

В целях минимизации кредитного риска Банк проводит тщательный отбор заемщиков, отдавая предпочтение клиентам, имеющим устойчивое финансовое положение, положительную кредитную историю, надежную репутацию, достаточное обеспечение. Для снижения кредитного риска в Банке осуществляется процедура рассмотрения кредитной заявки, строго в соответствии с регламентом кредитной политики. Функционирует система рейтинговой оценки надежности заемщиков, включая с одной стороны, оценку финансового состояния и, с другой стороны, экспертную оценку специалистами Банка иных факторов, влияющих на финансовую устойчивость заемщика. Элементом минимизации кредитного риска является периодический анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемой финансовой отчетности, оборотов по расчетному счету. Также к инструментам, используемым для снижения степени кредитного риска заемщика, относятся способы улучшения информационного обеспечения Банка о деятельности заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачетов активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

IFRS7p  
36 (a)  
(в9-  
10)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

IFRS7p  
33 (b)

Банком создано четыре кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты с суммой до 5 млн.руб., кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 500 тысяч рублей.

С 01.01.2010г. Советом директоров Банка рассматриваются и утверждаются лимиты по бланковым кредитам – свыше 5 000 тысяч рублей., по прочим кредитам – свыше 10 000 тыс.руб. Крупные кредиты выдаются исключительно высоконадежным клиентам Банка.

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

процедурах мониторинга.

Оценка уровня кредитного риска достоверно может быть произведена только при проведении внутреннего анализа, основанного на материалах кредитных дел заемщиков. Оценка кредитного риска заемщика производится как на этапе принятия решения (комплексный анализ потенциального заемщика), так и при сопровождении кредита до его полного погашения. Данные процедуры в полной мере отражены в кредитной политике Банка.

В Банке принят балльно-весовой метод оценки уровня кредитного риска:

### Бальная и весовая оценки показателей оценки уровня кредитного риска

№ п/п	Наименование показателя	Усл. обозн.	Значения, %				Вес	2012	2011
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла			
1	Показатель качества ссуд	П1	≤ 4	>4 ≤ 12	>12 ≤ 20	> 20	3	2.9	1.5
2	Показатель риска потерь	П2	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 15	> 15	2	22.3	7.9
3	Показатель доли просроченных ссуд	П3	≤ 4	>4 ≤ 8	>8 ≤ 18	> 18	2	3.2	1.1
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам	П4	≤ 10	>10 ≤ 15	>15 ≤ 25	> 25	3	0.2	0.0
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	П5	≤ 200	>200 ≤ 500	>500 ≤ 750	> 750	3	112.3	140.5
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	П6	≤ 20	>20 ≤ 35	>35 ≤ 45	> 45	3	3.6	16.8
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	П7	≤ 0,9	>0,9 ≤ 1,8	>1,8 ≤ 2,7	> 2,7	2	1.4	1.7

Также в Банке проводится оценка соблюдения установленных лимитов кредитования физических лиц, корпоративных клиентов в части отраслевой принадлежности, а также величина кредитных активов со сроком востребования свыше 1 года, утвержденных протоколом заседания Правления Банка.

Рассматривая показатели в совокупности, а также принимая во внимание, что оценка кредитного риска осуществляется на постоянной основе, можно сделать вывод, что уровень риска ссудных операций в Банке умеренный.

К инструментам, используемым для снижения риска портфеля, относятся диверсификация и создание резерва. Создание резервов по возможным потерям по ссудам регламентируется законодательством и в полном объеме выполняется Банком.

В рамках управления кредитным риском портфеля проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которых является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска, анализ текущих значений кредитного риска на предмет приближения к критическим показателям.

### Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с риском возникновения финансовых потерь или снижения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск в Банке рассматривается с позиции определения валютного риска и процентного риска.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с положением по управлению рыночным риском и оценивает величину риска в соответствии с методикой оценки уровня рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным

риском.

К общим методам управления рыночным риском относятся: система сбора и анализа информации о рынках и контрагентах, система установления и контроля лимитов, система текущего мониторинга изменения рыночных цен, система хеджирования, система создания резервов под возможные потери.

**IFRS7 (B  
23-B24)**

**Валютный риск.** Банк подвержен риску потерь в связи с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения валютного риска Банку установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

1. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

2. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

К основным способам управления валютными рисками относятся: выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты; включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа; уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; поддержание (длинной) открытой валютной позиции в сильной валюте; поддержание (короткой) открытой позиции при падающем курсе; прогнозирование курсов; лимитирование валютной позиции; лимитирование потерь; страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Риск рассчитывается только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск анализируется ежемесячно по видам иностранных валют с оценкой «умеренный» или «повышенный». Кроме того, Банком проводится сравнительный анализ изменения объема и курса продажи иностранной валюты. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательств а	Чистая балансов ая позиция
Рубли	3 822 361	(3 547 937)	274 424	3 163 562	(2 966 256)	197 306
Доллары США	27 310	(34 198)	(6 888)	19 462	(14 194)	5 268
Евро	11 408	(11 747)	(339)	16 354	(10 701)	5 653
Прочие	2 821	(1 998)	823	978	(1 126)	(148)
<b>Итого</b>	<b>3 863 900</b>	<b>(3 595 880)</b>	<b>268 020</b>	<b>3 200 356</b>	<b>(2 992 277)</b>	<b>208 079</b>

За 31.12.2012г. открытая валютная позиция Банка не превысила нормативное значение, установленное Банком России, совокупная величина переоценки соответствовала умеренному уровню валютного риска, среднее значение совокупной доли валютных активов Банка от валюты отчета о финансовом положении составило



1,3%, что свидетельствует об умеренном уровне валютного риска (2011г.: 2,1%).

В течение года подверженность Банка валютному риску не превышала уровня подверженности валютному риску Банка на отчетную дату.

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

	За 31 декабря 2012		За 31 декабря 2011	
	Воздействие на прибыль или убыток налогообложения	Воздействие на собственные средства (капитал)	Воздействие на прибыль или убыток налогообложения	Воздействие на собственные средства (капитал)
Укрепление доллара США на 10%	-689	-689	527	527
Ослабление доллара США на 10%	689	689	-527	-527
Укрепление евро на 10%	-34	-34	565	565
Ослабление евро на 10%	34	34	-565	-565
Укрепление прочих на 10%	82	82	-15	-15
Ослабление прочих на 10%	-82	-82	15	15

#### IFRS7

#### р31, 33 (а)

#### **Риск процентной ставки.**

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

Процентный риск включает: риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Оценка процентного риска производится ежемесячно на основе разработочных таблиц «Анализ привлеченных и размещенных ресурсов».

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 риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Финансовый комитет Банка на ежедневной основе контролирует размер привлечения и размещения средств, а также регулирует возможность осуществления операций, которым свойственен наибольший процентный риск.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится в соответствии с внутренней методикой с применением ГЭП-анализа путем распределения активов и обязательств по

договорным срокам.

На отчетную дату Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при изменении процентных ставок на 200 базисных пунктов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

**IFRS7  
p35**

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2012		2011	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,08	-	1,20	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,10	-	2,00	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16,50	-	17,20	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	9,50	-	-	-
Средства клиентов:				
- текущие и расчетные счета	0,30	-	0,60	-
- срочные депозиты	8,80	-	9,70	-
- вклады населения	7,60	2,80	8,40	2,40
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Далее представлена динамика изменения ГЭПа и чистой процентной маржи в течение отчетного периода.

	2012 год	2011 год	Изменения
Доля долгосрочных активов	55%	53%	6%
Доля долгосрочных пассивов	33%	50%	(24)
ГЭП – положительный	897	854	163
Чувствительность ГЭПа	1,37	1,44	(0,04)
Ср.взвеш.проц.ставка по размещ-м ср-вам	16%	17%	2
Ср.взвеш.проц.ставка по привлеч-м ср-вам	7%	7%	(2)
Чистая процентная маржа	11%	11%	3

По привлеченным средствам физических лиц, депозитам юридических лиц процентные ставки остались на уровне прошлого года, тогда как по размещенным средствам ставка незначительно снизилась – Банк вынужден реагировать на изменения условий экономической конъюнктуры рынка, сложившейся в 2012 году в российском банковском секторе. При снижении ставок по активам, несмотря на рост доли долгосрочных активов за 2012 год в общей сумме соответственно размещенных средств, структура активов и пассивов является оптимально сбалансированной.

На протяжении отчетного периода в Банке наблюдается положительный ГЭП, то есть активов, чувствительных к изменению процентных ставок, больше, чем пассивов. При незначительном снижении процентных ставок чистый процентный доход растет за счет увеличения объемов размещения. Такая политика является стандартной в условиях стабильной экономики, когда отсутствуют резкие скачки процентных ставок.

Для оценки процентного риска Банком на отчетную дату произведен прогнозный расчет процентной ставки на основе стресс-тестирования. Учитывая результаты прогноза, Банк может оценить возможное влияние изменения процентных ставок на прибыль.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки по размещенным средствам были на 200 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8 340 тыс.руб. (2011 г.: на 4 455 тыс.руб.) меньше в результате более высоких процентных расходов по привлеченным средствам. Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки по размещенным средствам были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 8 340 тыс.руб. (2011 г.: на 4 455 тыс.руб.) больше в результате более высоких процентных доходов по размещенным средствам.

За 31 декабря 2012 года на основании вышеизложенных данных и в соответствии с методикой оценки процентного риска уровень процентного риска оценивается как нормальный (2011 г.: аналогично).

#### **IFRS7**

##### **P39 (c)**

#### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении 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 другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. В качестве основных мероприятий по поддержанию ликвидности Банка на заданном уровне предусматривается ежедневный анализ состояния ликвидности и ее прогнозирование на ближайшую неделю. Органом, ответственным за разработку политики по управлению ликвидностью является Правление Банка, задача реализации политики по управлению ликвидностью и оценка риска возлагается на Финансовый комитет. Текущий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет начальник Управления по планированию и привлечению ресурсов.

В сборе необходимых данных и отчетов, проведении анализа текущего состояния ликвидности, ее прогнозировании, подготовке плана мероприятий для поддержания требуемого уровня ликвидности и принятии соответствующих решений участвуют следующие подразделения Банка: Управление планирования и привлечения ресурсов; Операционное управление; Кредитное управление; Отдел внутриванковских расчетов и отчетности.

Анализ состояния ликвидности осуществляется в два этапа: Оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности; Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Советом директоров Банка по мере необходимости на основе рекомендаций Финансового комитета.

#### **IFRS7**

##### **P33 (b) (B11F)**

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (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.

#### **IFRS7**

##### **P33 (b) (B11F)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации; в случае возникновения дефицита ликвидности Банком разработан план мероприятий по восстановлению ликвидности.

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

Эти нормативы включают:

IFRS7 P39

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 57,3 (2011 г.: 45,9).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 69,5 (2011 г.: 63,6).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 74,2 (2011 г.: 68,1).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

IFRS7 P39

(a,b); (B11B, B11D)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(4 019)	-	-	(20 254)	-	(24 273)
Средства клиентов:	(1 630 540)	(348 353)	(694 328)	(898 383)	-	(3 571 604)
-средства физ. лиц	(804 629)	(250 853)	(626 040)	(816 667)	-	(2 498 189)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Обязательства по операционной аренде	(119)	(595)	(715)	(2486)	-	(3 915)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(9 090)	-	-	-	-	(9 090)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(386 094)	-	-	-	-	(386 094)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(2 029 862)</b>	<b>(348 948)</b>	<b>(695 043)</b>	<b>(921 123)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3 994 979)</b>

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7 P39 (a,b); (B11B, B11D)

	До востр-ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(2 443)	-	-	-	-	(2 443)
Средства клиентов:	(1 384 555)	(283 612)	(180 399)	(1 141 265)	-	(2 989 831)
-средства физ. лиц	(712 927)	(282 612)	(153 399)	(912 403)	-	(2 061 341)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
Обязательства по операционной аренде	(299)	(1 495)	(1 794)	-	-	(3 588)
Финансовые гарантии выданные, в т.ч. отраженные в отчетности при наступлении события убытка	(21 469)	-	-	-	-	(21 469)
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	(386 347)	-	-	-	-	(386 347)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(1 795 113)</b>	<b>(285 107)</b>	<b>(182 193)</b>	<b>(1 141 265)</b>	<b>(3)</b>	<b>(3 403 681)</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

**IFRS7 p39(a)  
(B11, B11E)**

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	580 627	-	-	-	-	580 627
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	41 027	-	-	-	-	41 027
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 909	-	-	-	-	14 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	152 278	713 115	552 656	1 622 477	186 811	3 227 337
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>788 841</b>	<b>713 115</b>	<b>552 656</b>	<b>1 622 477</b>	<b>186 811</b>	<b>3 863 900</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(4 019)	-	-	(20 254)	-	(24 273)
Средства клиентов	(1 630 540)	(348 353)	(694 328)	(898 383)	-	(3 571 604)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 634 559)</b>	<b>(348 353)</b>	<b>(694 328)</b>	<b>(918 637)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2 595 880)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(845 718)</b>	<b>364 762</b>	<b>(141 672)</b>	<b>703 840</b>	<b>186 808</b>	<b>268 020</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(845 718)</b>	<b>(480 956)</b>	<b>(622 628)</b>	<b>81 212</b>	<b>268 020</b>	<b>-</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

<b>IFRS7 p39(a) (B11, B11E)</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	433 195	-	-	-	-	433 195
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	34 466	-	-	-	-	34 466
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 773	-	-	-	-	7 773
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3 220	-	-	-	-	3 220
Кредиты и дебиторская задолженность	167 857	501 405	495 900	1 430 028	126 512	2 721 702
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>646 511</b>	<b>501 405</b>	<b>495 900</b>	<b>1 430 028</b>	<b>126 512</b>	<b>3 200 356</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(2 443)	-	-	-	-	(2 443)
Средства клиентов	(1 384 555)	(283 612)	(180 399)	(1 141 265)	-	(2 989 831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	(3)	(3)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(1 386 998)</b>	<b>(283 612)</b>	<b>(180 399)</b>	<b>(1 141 265)</b>	<b>(3)</b>	<b>(2 992 277)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(740 487)</b>	<b>217 793</b>	<b>315 501</b>	<b>288 763</b>	<b>126 509</b>	<b>208 079</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>(740 487)</b>	<b>(522 694)</b>	<b>(207 193)</b>	<b>81 570</b>	<b>208 079</b>	<b>-</b>

#### IFRS7 p33

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию Банка по ликвидности.

Просроченные обязательства относятся в графу «до востребования и менее 1 месяца», по основной доле просроченных активов сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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, 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 валютно-обменных курсов.

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

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

В целях минимизации риска ликвидности в Банке разработано положение по управлению данным риском в соответствии с которым производится оценка риска ликвидности на ежемесячной основе.

#### **Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и 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 или 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 подразделения Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав 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.

Порядок и процедуры управления операционным риском в Банке регламентирован положением по управлению операционным риском, оценка и анализ уровня операционного риска производится на основании разработанной внутренней методики, позволяющей определить уровень риска в сложившихся финансовых условиях деятельности Банка.

В Банке действует система сбора и представления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных рисков, на основании которых осуществляется оценка операционного риска на ежемесячной основе.

За 31 декабря 2012 года в соответствии с действующей в Банке методикой оценки операционного риска уровень операционного риска оценивается как нормальный (2011 г.: аналогично).

#### **Правовой риск.**

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков, включая упущенную выгоду, обесценения его активов или увеличения обязательств вследствие несоблюдения Банком и его работниками действующего законодательства, вступления в силу нормативно-правовых актов, ухудшающих положение банков, наличия пробелов в нормативных актах, регулирующих банковскую и связанную с ним деятельность, а также незаконного нарушения прав Банка третьими лицами.

Так как этот риск может появиться в силу двусмысленности и неапробированности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или клиентов, основные усилия по минимизации данного риска в Банке направлены на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка. На постоянной основе в Банке проводится учеба по всем изменениям в законодательных и нормативных актах РФ, в том числе Банка России.

В целях снижения правового риска юридическая служба Банка осуществляет составление проектов гражданско-правовых договоров (купли-продажи, аренды, субаренды, подряда, о доставке денежной наличности и т.д.), а также занимается анализом поступающих в Банк проектов договоров (об оказании услуг, подрядные договоры, межбанковского кредита, о порядке обмена документацией и т.д.). Кроме того, юридическая служба разрабатывает типовые договоры банковского счета, банковского вклада, залога, кредитные договоры, договоры по доставке денежной наличности и т.п., которые используются в банковской деятельности. После заключения договора, осуществляется работа по проверке надлежащего исполнения его условий с целью своевременного вмешательства в случае нарушения контрагентом своих обязательств и недопущения такого нарушения Банком. В случае нарушения условий договора контрагентом составляется претензия и направляется ему с установлением срока для устранения допущенного нарушения, либо сразу составляется иск в суд с обязательным приложением ходатайства об обеспечении иска (позволяет создать условия для понуждения контрагента исполнить принятые на себя обязательства, а также упростить исполнение судебного решения в пользу Банка в последующем).

Критерием выбора между претензией и иском являются требования действующего гражданского законодательства, продолжительность отношений с контрагентом и его надежность, причина ненадлежащего исполнения обязательства и его существенность по условиям соглашения и т.д.

Защита прав и обеспечение интересов Банка, позволяющие минимизировать правовой риск, осуществляется также посредством представительства в государственных органах и судах.

По итогам 2012 года правовой риск оценивается как допустимый. В отчетном периоде подавляющее большинство событий реализации правового риска касались судебных дел по комиссиям по кредитным операциям. Связаны данные дела, прежде всего, с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Убыток по данным выплатам за 2012 год составил 596 тыс. руб. (за 2011 год – 296 тыс.руб.).

#### **Риск потери репутации.**

Банк принимает на себя риск потери репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка.

В целях управления риском потери репутации в Банке соблюдаются рекомендации Банка России относительно информационного содержания WEB-сайта, информация, размещенная на сайте всегда актуальна и достоверна. Также, в организационной структуре Банка присутствует сектор по связям с общественностью, в обязанности которого входит своевременное и адекватное реагирование на различные информационные поводы, претензии и предложения клиентов, информирование органов управления Банка о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке в средствах массовой информации, информирование клиентов о новых банковских продуктах и услугах, об открытии дополнительных офисов обслуживания, доведение до общественности информации о благотворительной деятельности Банка, его участии в социально-значимых проектах, в работе банковских форумах, семинарах.

Также Банк соблюдает все требования Банка России к оборудованию мест обслуживания клиентов в части доступности сведений о наименовании кредитной организации, ее местонахождении, режиме работы, оказываемых услугах, курсах иностранных валют, процентных ставках по различным банковским продуктам, тарифах комиссионного вознаграждения, признаках платежеспособности банкнот и монет. Банк своевременно осуществляет расчеты по поручениям клиентов.

Для снижения риска потери репутации в Банке разработаны «Методические рекомендации по управлению риском потери репутации», которые включают в себя:

«Профессионально – этический кодекс сотрудника Хакасского муниципального Банка»;

«Порядок рассмотрения предложений, заявлений, жалоб клиентов Банка», определяющий процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов.

Мероприятиями по контролю за данным риском являются поддержание ликвидности, предотвращение сомнительных операций, формирование устойчивой корпоративной культуры.

## **25. Управление капиталом.**

IFRS7p33 Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение  
1p134 требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

1p135 В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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



законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	383 125	305 764
Дополнительный капитал (с учетом СПОД)	191 185	194 528
Суммы, вычитаемые из капитала	167	-
<b>ИТОГО нормативного капитала</b>	<b>574 143</b>	<b>500 292</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала) банка</b>	<b>13,9(*)</b>	<b>14,8(*)</b>

1p135(d) В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 26. Условные обязательства

### 37p86(a) Судебные разбирательства.

В течение отчетного периода в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступали иски в отношении Банка.

37p84 По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с несовершенством законодательной базы, касающейся потребительского кредитования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в размере 23 тысяч рублей.

### 37p86(a) Налоговое законодательство.

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

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 свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

### 16p74 Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали договорные обязательства капитального характера.

Банк выделил необходимые ресурсы на покрытие обязательств в

2012 году. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

17p35 (a)

#### **Обязательства по операционной аренде.**

В процессе своей деятельности Банк заключил ряд договоров аренды.

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

	2012	2011
Менее 1 года	1 429	3 588
От 1 до 5 лет	2 486	–
После 5 лет	–	–
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>3 915</b>	<b>3 588</b>

37p30 IFRS7  
p18,19

#### **Соблюдение особых условий.**

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка. По состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2012г. Банк соблюдал все особые условия.

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

37p30 IFRS7  
p18,19

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства кредитного характера предоставляются под определенную ставку в течение определенного периода и их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

37p86

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»)	339 212	293 558
Гарантии выданные	9 090	21 469
Неиспользованные кредитные линии	46 882	92 789
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 360)	(5 899)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>389 824</b>	<b>401 917</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитных линий и гарантий. 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.

IFRS7p25

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

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 9 090 тысяч рублей (2011 г.: на 21 469 тысяч рублей) меньше, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 9 090 тыс.руб. меньше (2011 г.: 21 469 тыс. руб.) в результате уменьшения прибыли

Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 389 824 тыс. руб. (2011г.: 401 917 тыс.руб.). Все обязательства кредитного характера выражены в рублях как по состоянию за 31 декабря 2012 года, так и за 31 декабря 2011 г.

IFRS7p14 (a)

**Заложенные активы.**

По состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заблокированных на специальных счетах в Банке России в качестве обеспечения по межбанковским кредитам «овернайт», составили 14 909 тыс. руб. (2011г.: 7 773 тыс. руб.).

7p48

Кроме того, обязательные резервы за 2012 год на сумму 41 027 тысяч рублей (2011 г.: 34 466 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

**27. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

IFRS7p25-30

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

IFRS7p27

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

39p48 (AG72)

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методов оценки.

IFRS7p27,  
27B (e)

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. При применении методов оценки справедливой стоимости, изменение исходных данных не привело к существенному изменению справедливой стоимости оцениваемого финансового инструмента и не повлияло на прибыль (прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

IFRS7p27

**Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках**

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения

требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам с допуском диапазона 3 (три) процентных пункта, исходя из практики размещения банковских средств и сложившейся процентной политики в регионе.

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

	Примечание	2012 год % в год	2011 год % в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
- юридическим лицам		16% - 18%	12% - 18%
- предпринимателям		16% - 18%	13% - 19%
- физическим лицам		15% - 21%	15% - 21%

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков по кредитам и дебиторской задолженности начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

IFRS7p27

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

#### **Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной**

IFRS7p27

#### **стоимости**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска кредитной организации, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента.

К финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, относятся средства клиентов, средства других банков, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. Амортизированная стоимость заемных средств, по которым невозможно определить либо даты, либо будущие процентные платежи, а также на срок до 1 года (с отчетной даты) рассчитывается без использования метода дисконтирования.

Оценочная справедливая стоимость обязательств 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. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Оценочная справедливая стоимость средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приблизительно равна их балансовой стоимости, так как проценты по большинству остатков начисляются по ставкам приблизительно равным

рыночным процентным ставкам.

Далее представлен анализ рыночных процентных ставок по средствам клиентов:

	Примечание	2012 год % в год	2011 год % в год
Депозиты юридическим лицам	13	8% - 10%	8% - 11%
Вклады населению до 1 года		3% - 10%	3% - 6%
Вклады населению свыше 1 года		8% - 10%	8% - 9%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
-Наличные средства	281 691	281 691	237 839	237 839
-Остатки по счетам в Банке России	34 535	34 535	66 544	66 544
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	250 841	250 841	117 346	117 346
-Прочие	13 560	13 560	11 466	11 466
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>				
-ОФЗ и ОВР	14 909	14 909	7 773	7 773
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках	-	-	3 220	3 220
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-Кредиты предприятиям и организациям	488 807	488 807	372 268	372 268
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	693 332	693 332	669 490	669 490
-Кредиты физ.лицам - потребительские	1 544 449	1 544 449	1 183 834	1 183 834
-Ипотечные кредиты физ.лицам	310 229	310 229	281 065	281 065
-Кредиты муниципальным организациям	190 520	190 520	215 045	215 045
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 822 873</b>	<b>3 822 873</b>	<b>3 165 890</b>	<b>3 165 890</b>
<b>Средства клиентов, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-Текущие (расчетные) счета гос.организаций	27 204	27 204	16 637	16 637
-Текущие (расчетные) счета прочих юр.лиц	760 950	760 950	630 165	630 165
-Срочные депозиты прочих юр.лиц	269 262	269 262	265 733	265 733
-Текущие счета (вклады до востребования) физ.лиц	679 614	679 614	623 945	623 945
-Срочные вклады физ.лиц	1 818 575	1 818 575	1 437 396	1 437 396
-Прочие	15 999	15 999	15 955	15 955
<b>Средства других банков</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	24 273	24 273	2 443	2 443
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
-векселя	3	3	3	3
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 595 880</b>	<b>2 992 277</b>	<b>2 992 277</b>	<b>2 992 277</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

1p138(с) Для целей составления данной финансовой отчетности стороны  
24p9 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.

24p4 В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2012 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

24p18, 19, 24	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 12% - 18%)	21 406	2 447	2 183
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(211)	-	(3)
Прочие активы	313	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 15,5%)	184 177	32 674	22 556
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	150 200	405	34
Процентные доходы	4 248	407	303
Процентные расходы	(19 181)	(1 976)	(1 125)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(3)	24	-
Комиссионные доходы	1 184	-	57
Прочие операционные доходы	466	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(8 928)	(16 493)	(1 031)

Далее указаны остатки по операциям и прочие условные обязательства за 31 декабря 2011 года, а также статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

24p18, 19, 24	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Общий остаток ссудной задолженности (контрактная процентная ставка: 12% – 18%)	84 687	4 483	1 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	(1)
Прочие активы	10 043	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 15,5%)	176 400	1 120	72 224
Прочие обязательства	-	-	-
Прочие условные обязательства	53 814	279	10 506
Процентные доходы	3 391	591	797
Процентные расходы	(20 378)	(4)	(4 710)
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	(1)	(17)	-
Комиссионные доходы	1 403	-	53
Прочие операционные доходы	303	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(7 409)	(11 856)	(820)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

24p17, 18, 22	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	565 854	3 846	2 282
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	629 177	5 907	1 840

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

24p17, 18, 22	Крупные участники Банка	Управленческий персонал Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	151 502	7 070	13 129
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	109 660	6 319	12 931

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

		2012	2011
<b>24p17 (a)</b>	Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	17 435	12 677

## 29. События после отчетной даты

10p21 Суммы активов и пассивов, заявленные в финансовом отчете Банка были скорректированы с учетом событий, произошедших после отчетной даты, которые представляют дополнительную информацию об условиях, существующих на отчетную дату и, таким образом, позволяют более точно оценить активы и обязательства.

## 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

1p122 Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

IFRS7p37(b) **Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.**

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

### **Налог на прибыль.**

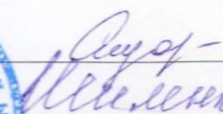
Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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

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

### **Принцип непрерывно действующей организации.**

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Банк учитывает существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления  О.Н. Сидорова

Главный бухгалтер  А.В. Шиленко