

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Банка

В 1994 году ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Кроме того Банк имеет лицензии на проведение операций на рынке ценных бумаг и на осуществление депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2010 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.

ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» – один из динамично развивающихся российских банков. Основными видами деятельности являются коммерческое кредитование, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, депозитарные услуги.

Банк имеет филиал: Петербургский филиал ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК», 1 операционный офис: Операционный Офис Тульский ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК»

У Банка имеется два дополнительных офиса: дополнительный офис «Звездный» и дополнительный офис «Проспект Мира» (на 31 декабря 2011 года два дополнительных офиса «Звездный» и «Проспект Мира»). Банк зарегистрирован и находится по адресу: 115432, г.Москва, ул. Трофимова, д.2/1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Средняя численность сотрудников Банка составила 92 человека в течение 2012 года и 121 человек в течение 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</b>	<b>%</b>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
ООО «Компания «Трасса»	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
<b>ИТОГО:</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года акциями ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» владели следующие акционеры:

<b>Акционеры Банка (акционеры первого уровня)</b>	<b>%</b>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
ООО «Компания «Трасса»	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
<b>ИТОГО:</b>	<b>100</b>

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2012 года:

<b>Акционеры Банка</b>	<b>%</b>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
<b>ИТОГО:</b>	<b>100</b>

Конечные акционеры Банка на 31 Декабря 2011 года:

<b>Акционеры</b>	<b>%</b>
Киселев Василий Александрович	19,988
Воробьев Валерий Борисович	19,988
Клюкас Анна Юрьевна	14,988
Головнев Анатолий Андреевич	10,000
Бородин Александр Владимирович	10,000
Касьянов Юрий Всеволодович	5,000
Ефимов Игорь Евгеньевич	5,000
Шаповалов Владимир Иванович	5,000
Мараховская Вероника Валерьевна	4,988
Поминов Дмитрий Владимирович	4,988
Прочие	0,06
<b>ИТОГО:</b>	<b>100</b>

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

На первый взгляд экономические показатели России по итогам 2012 года довольно устойчивы. На фоне замедления темпов роста мировой экономики и продолжающейся рецессии в еврозоне в 2012 г. Россия продемонстрировала уверенный экономический рост, благодаря устойчивому росту потребления. Темпы роста экономики России были выше, чем в Бразилии, Южной Корее и Турции. Достижения не ограничивались экономическим ростом: благодаря значительному профициту торгового баланса, профицит счета текущих операций оставался на высоком уровне.

Отток капитала сократился, что позволило Банку России пополнить валютные резервы. Бюджет был сбалансирован, и правительство стало пополнять резервный фонд, средства которого были в значительной мере израсходованы во время кризиса. В то время как в развитых экономиках средний уровень государственного долга превышает 110% ВВП, в России этот показатель составляет не более 10% ВВП.

Однако темпы экономического роста составляют лишь половину от того уровня, который был достигнут в течение десяти лет предшествовавших кризису 2008 г. Рост российской экономики в 2012 г. составил 3,4% по сравнению с 4,3% в 2011 г. Согласно данным Росстата в 2012 г. в большинстве регионов России продолжала замедляться экономическая активность. Индекс базовых отраслей (ИБО)<sup>2</sup>, разработанный ЦМИ с целью оперативного мониторинга экономической ситуации в регионах России, свидетельствует о замедлении экономической динамики практически на всей территории. Замедление экономической активности во многом определялось замедлением промышленного производства и, прежде всего, обрабатывающих производств.

Впервые с 2009 года был отмечен спад промышленного производства. Инвестиции в основной капитал, по-прежнему, опираются на государственное финансирование, а приток прямых иностранных инвестиций незначителен. Инфляция ускорилась во второй половине 2012 г. и, как ожидается, останется на высоком уровне в начале 2013 г., что будет негативно сказываться на потреблении.

Кроме того, позиции России в глобальных экономических рейтингах находятся в состоянии стагнации.

Если рассматривать ситуацию в разрезе отраслей экономики, то можно сделать однозначный вывод о том, что на динамику экономической активности заметное влияние оказывала ситуация в строительстве и в торговле. По России в целом эти секторы росли опережающими темпами, являясь основными факторами экономического роста.

В 2012 г. зафиксировано практически повсеместное замедление промышленного производства. Такая динамика в основном обусловлена стагнацией роста в целом по промышленности (сокращение продаж, минимизация запасов готовой продукции из-за предположения медленного восстановления роста и др.). Большинство промышленников характеризуют ситуацию в течение 2012 года в целом как стагнацию. Однако ряд обследований промышленных предприятий демонстрирует повышение оптимистических настроений. Тем не менее, по итогам 2012 года в целом в российской промышленности вновь зарегистрировано замедление годовых темпов роста при отрицательной помесечной динамике с исключением сезонности.

Быстрый рост инвестиционной активности в первой половине 2012 г. сменился его замедлением к концу года. Следует отметить, что данные по инвестициям очень волатильны, тем более в разрезе регионов. В целом по России в 2012 году динамика инвестиций характеризовалась отрицательными значениями. Снижение инвестиционной активности сопровождалось сокращением объема работ в строительстве. Однако показатель роста инвестиций в 2012 году стал выше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Наибольшие объемы иностранных инвестиций традиционно приходятся на строительство, сельское хозяйство и обрабатывающие производства. Отрицательные темпы роста инвестиций и строительства в 2012 году свидетельствуют о сужении внутреннего спроса на фоне неопределенности относительно перспектив развития мировой экономики и разрешения кризиса в еврозоне.

В последние месяцы одним из основных факторов поддержания экономической активности был рост потребительского спроса. Потребительский спрос поддерживался увеличением реальных располагаемых денежных доходов населения, а также расширением потребительского кредитования и снижением склонности населения к сбережению. Несмотря на некоторое замедление оборота розничной торговли, обусловленной, в том числе, и ускорением инфляции, темпы роста розничной торговли в целом оставались высокими.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в 2012 году экономическая ситуация демонстрирует замедление экономической активности, что обусловлено снижением темпов роста мировой экономики на фоне неопределенности разрешения кризиса еврозоны.

### **3. Основы представления отчетности**

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке активов по амортизированной стоимости.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 30.

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

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 Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. 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.)

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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 кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки 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 кредитная организация 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 Банк 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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

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.

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.

### **Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банком в учете**

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Ключевые методы оценки**

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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).

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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

Начисленные 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 и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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



Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. 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.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком 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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она 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**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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.

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о 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 на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

#### ***4.4. Прекращение признания финансовых инструментов***

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или

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

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

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

- 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:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила 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);

- 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;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. 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.

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

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

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

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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 по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

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 ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в Банке России 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 и убыток***

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии

активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, 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 строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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

#### **4.9. 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 Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

#### **4.10. 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:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания, определяются Банком, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка в качестве рыночной процентной ставки для осуществления указанных расчетов принимается средневзвешенная ставка процента по аналогичным кредитам, выданным в том отчетном периоде, в котором предоставлен кредит под нерыночную ставку.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для

аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках 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.

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

#### ***4.11. Векселя приобретенные***

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

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

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.



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

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

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

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

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

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

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.

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.

#### **4.14. Ассоциированные предприятия (организации)**

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых кредитной организации принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не

контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. (При составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости.)

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия

(организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем

сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после

приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли кредитной организации в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля

расходов кредитной организации, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, кредитная организация отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное

предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой

стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также взаимноисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

#### **4.15. Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты основных средств, приобретенные в течение отчетного периода, учитываются по фактической стоимости. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению; и предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива, в той степени, в какой она признается в качестве резерва, согласно МСФО 37 «Резервы, потенциальные обязательства и потенциальные активы».

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения за исключением случаев, когда в результате осуществления расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее планировалось. В этом случае последующие расходы подлежат капитализации.

#### **4.16. Инвестиционное имущество**

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация 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 инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

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

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

#### **4.18. Амортизация**

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

<b>Банк основных средств</b>	<b>Годовая норма амортизации</b>
Вычислительная техника	30%
Автомобили	25%
Офисная техника, Принадлежности и мебель, Кассовое оборудование	30%
Сейфы и информационная табличка	10%
Каналы связи	10%
Здания	10%

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### **4.19. Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. 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.

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.

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.

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. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией 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 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 от 10 до 100% в год.

#### **4.20. Операционная аренда**

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.

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

#### **4.21. Финансовая аренда**

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 возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные 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. 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.

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.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.)

#### **4.22. Заемные средства**

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.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией

управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

#### ***4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и 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.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

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

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

#### ***4.26. Уставный капитал***

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

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: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов 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.

#### **4.28. Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

#### **4.29. Отражение доходов и расходов**

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения 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.

#### **4.30. 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.

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках

налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 одному и тому же налоговому органу.

#### ***4.31. Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

(Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному

курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 года - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 года – 41,6714 рубль за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

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

#### ***4.33. Взаимозачеты***

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

#### ***4.34. Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция, поэтому 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.

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

#### ***4.35. Оценочные обязательства***

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

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

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе 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.

#### **4.37. Отчетные сегменты**

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.

#### **4.38. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчёты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS)39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

#### **4.39. Операции со связанными сторонами**

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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией.

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

#### ***4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности***

Изменения в учетной политике не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, счета в Центральном Банке Российской Федерации и других Банках имеют следующую структуру:

	31 декабря 2012г.	31 декабря 2011г.
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	623 041	85 276
Денежные средства в кассе	84 386	82 181
Корреспондентские счета в банках	81 590	232 318
- Российской Федерации	70 563	87 719
- других стран	11 027	144 599
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>789 017</b>	<b>399 775</b>

Банк в течение отчетного периода не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (обмены и др.).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают:

	2012г.	2011г.
Корпоративные облигации	773 740	282 855
Российские государственные облигации	167 880	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>941 620</b>	<b>282 855</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	37 354	-
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>37 354</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>978 974</b>	<b>282 855</b>

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с 2013 г. по 2021 г., купонный доход от 7% до 9,25% в 2012 году, доходность к погашению от 7,5% до 9,2 % в зависимости от выпуска (на 31 декабря 2011: срок погашения 2013 год, купонный доход 14,05% в 2011 году и доходность к погашению 9,2%).

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными в обращение на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 24.11.2021, купонный доход 7% и доходность к погашению 7,5% (на 31 декабря 2011: отсутствуют).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных (биржевых для акций – используются данные по котировкам с сайта ММВБ (<http://www.micex.ru/>) котировок на их приобретение.

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
-с рейтингом AAA	167 880	219 070	37 354	424 304
-с рейтингом от AA- до AA+	-	295 641	-	295 641

- с рейтингом ниже А	-	158 905	-	158 905
- не имеющие рейтинга	-	100 124	-	100 124
<b>Итого текущие</b>	<b>167 880</b>	<b>773 740</b>	<b>37 354</b>	<b>978 974</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>167 880</b>	<b>773 400</b>	<b>37 354</b>	<b>978 974</b>

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом от АА- до АА+	50 829	50 829
- с рейтингом от А- до А+	155 760	155 760
- с рейтингом ниже А	25 222	25 222
- не имеющие рейтинга	51 044	51 044
<b>Итого текущие</b>	<b>282 855</b>	<b>282 855</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>282 855</b>	<b>282 855</b>

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания*

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания включают:

	2012г.	2011г.
Корпоративные облигации	330 612	769 847
Муниципальные облигации	89 052	89 200
Российские государственные облигации	54 333	210 478
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>473 997</b>	<b>1 069 525</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания</b>	<b>473 997</b>	<b>1 069 525</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (Примечание 12). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Российские государственные облигации (ОФЗ), муниципальные облигации и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 24.11.2021г., купонный доход в 2012 году 7% и доходность к погашению 7,5% (2011г.: имеют срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 8,2%).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2013г. до 2021г., купонный доход от 7,75% до 9,75% и доходность к погашению от 7,75% до 8,20% в зависимости от выпуска (2011г.: имеют сроки погашения от 2013г. до 2021г., купонный доход от 7,75% до 16,7% в 2011 году и доходность к погашению от 8,37 до 9,96% в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными городом Москва в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 2015г., купонный доход 7% и доходность к погашению от 7% (2011: имеют срок 2015г., купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению от 7,68%).

Долевые ценные бумаги за 31 декабря 2012г. представлены акциями российских организаций. (2011г. акции отсутствуют).

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	54 333	89 052	202 662	346 047
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	127 950	127 950
<b><i>Итого текущие</i></b>	<b><i>54 333</i></b>	<b><i>89 052</i></b>	<b><i>330 612</i></b>	<b><i>473 997</i></b>
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания</i></b>	<b><i>54 333</i></b>	<b><i>89 052</i></b>	<b><i>330 612</i></b>	<b><i>473 997</i></b>

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом AAA	-	89 200	302 792	391 992
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	196 696	196 696
- с рейтингом от A- до A+	-	-	15 977	15 977
- с рейтингом ниже A	210 478	-	164 319	374 797



- не имеющие рейтинга	-	-	90 063	90 063
<b>Итого текущие</b>	<b>210 478</b>	<b>89 200</b>	<b>769 847</b>	<b>1 069 525</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания</b>	<b>210 478</b>	<b>89 200</b>	<b>769 847</b>	<b>1 069 525</b>

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской и брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

## 7. Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	<b>2012г. (тыс. руб.)</b>	<b>2011г. (тыс. руб.)</b>
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 430	20 004
<i>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</i>	-	-
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>2 430</b>	<b>20 004</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года

	<b>Кредиты и депозиты в других банках(тыс. руб.)</b>
Текущие и необесцененные	
- в других российских банках	2 430
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2 430</b>
Средства в других банках до вычета резерва	2 430
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2 430</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты и депозиты в других банках(тыс. руб.)
Текущие и необесцененные	
- в других российских банках	20 004
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>20 004</b>
Средства в других банках до вычета резерва	20 004
Резерв под обесценение средств в других банках	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>20 004</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию на 31 декабря 2012 года просроченная задолженность по средствам в других банках отсутствует (2011г. также отсутствовала)

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года показал, что все средства в других банках являются текущими.

Пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость средств в других банках с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными, нет.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 2 430 тысяч рублей (2011 г.: 20 004 тысяч рублей). См. Примечание 27. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 24.

Крупные кредиты – кредиты, сумма которых превышает 10% собственного капитала(средств), по состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствовали ( 2011 г.: отсутствовали).

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредитные операции Банка осуществлялись только на территории Российской Федерации. Ссудная задолженность распределена следующим образом:

Классы кредитов	2012г. (тыс. руб.)	2011г. (тыс. руб.)
Кредиты юридическим лицам	1 439 793	627 792
Кредиты физическим лицам	255 137	212 450
Дебиторская задолженность	156	461
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	<b>1 695 086</b>	<b>840 703</b>
Резерв под обесценение	(66 469)	(22 192)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 628 617</b>	<b>818 511</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим Лицам	Дебиторская зadolженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012</b>	<b>(17 791)</b>	<b>(4 284)</b>	<b>(117)</b>	<b>(22 192)</b>
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	(35 753)	(8 526)	(68)	(44 347)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	70	70
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(53 544)</b>	<b>(12 810)</b>	<b>(115)</b>	<b>(66 469)</b>

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим Лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011</b>	<b>(26 465)</b>	<b>(1 752)</b>	<b>-</b>	<b>(28 217)</b>
(Отчисления)/Восстановление резерва в течение года	8 674	(2 567)	(117)	5 990
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	35	-	35
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(17 791)</b>	<b>(4 284)</b>	<b>(117)</b>	<b>(22 192)</b>

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

Классы кредитов	2012г. (тыс. руб.)	2011г. (тыс. руб.)
Требования по уплате комиссий за расчетно-кассовое и брокерское обслуживание	156	241
Требования по договорам уступки прав требований	-	220
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>156</b>	<b>461</b>

Далее представлен структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Наименование отраслей	2012г.		2011г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб. )	%
Торговля и общественное питание	981 492	57,90	207 165	24,64
Физические лица	255 137	15,05	212 471	25,27
Строительство	192 603	11,36	210 139	25,00
Производство	158 689	9,36	155 886	18,54
Операции с недвижимым имуществом	-	-	40 962	4,87
Прочие	107 165	6,33	14 080	1,68
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 695 086</b>	<b>100</b>	<b>840 703</b>	<b>100</b>

На отчетную дату 31.12.2012 г. у Банка было 14 заемщиков (2011 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных им кредитов на сумму свыше 10% от капитала Банка или 45 211 тысяч рублей (на 31.12.2011: 47 772 тысячи рублей). Совокупная сумма этих кредитов составила 1 040 675 тыс. руб. (2011 г.: 474 877 тысяч рублей), или 63,9% (2011 г.: 56,5%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>642 290</b>	<b>219 796</b>	<b>156</b>	<b>862 242</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>797 503</b>	<b>35 341</b>	<b>-</b>	<b>832 844</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	412 857	-	-	412 857
- ценными бумагами	181 900	-	-	181 900
- товарами в обороте	130 178	10 000	-	140 178
- имуществом	72 568	19 306	-	91 874
- требованиями к Банку и денежными средствами	-	6 035	-	6 035

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 439 793</b>	<b>255 137</b>	<b>156</b>	<b>1 695 086</b>
---	------------------	----------------	------------	------------------

Ниже приведена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим Лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	58 642	197 182	461 256 285
Кредиты обеспеченные:	569 150	15 268	- 584 418
- поручительствами и банковскими гарантиями	150 803	-	- 150 803
- оборудованием и транспортными средствами	2 500	268	- 2 768
- товарами в обороте	415 847	15 000	- 430 847
Итого кредитов и дебиторской задолженности	627 792	212 450	461 840 703

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская зadolженность</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие кредиты и индивидуально необесцененные</b>	<b>1 439 793</b>	<b>255 025</b>	<b>156</b>	<b>1 694 974</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>1 439 793</b>	<b>255 025</b>	<b>156</b>	<b>1 694 974</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>112</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>112</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>112</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 439 793</b>	<b>255 137</b>	<b>156</b>	<b>1 695 086</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(53 544)</i>	<i>(12 810)</i>	<i>(115)</i>	<i>(66 469)</i>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 386 249</b>	<b>242 327</b>	<b>41</b>	<b>1 628 617</b>

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

	<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Дебиторская зadolженность</b>	<b>Итого</b>
<b>Текущие кредиты и индивидуально необесцененные</b>	<b>627 792</b>	<b>212 362</b>	<b>461</b>	<b>840 615</b>
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>627 792</b>	<b>212 362</b>	<b>461</b>	<b>840 615</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>88</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>88</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>88</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>627 792</b>	<b>212 450</b>	<b>461</b>	<b>840 703</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>(17 791)</i>	<i>(4 284)</i>	<i>(117)</i>	<i>(22 192)</i>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>610 001</b>	<b>208 166</b>	<b>344</b>	<b>818 511</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>112</b>	<b>112</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>112</b>	<b>112</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>88</b>	<b>88</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>88</b>	<b>88</b>

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, была определена Отделом кредитования Банка на основании внутренних документов.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности (с учетом резервов) составила 1 628 617 тысяч рублей (2011 г.: 818 511 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

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

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имели следующую структуру:*

	2012г.	2011г.
Российские государственные облигации	9 855	-
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>9 855</b>	<b>-</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 855</b>	<b>-</b>

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). На 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают облигации федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения 24.11.2021, купонным доходом в 2012 году 7% и доходностью к погашению 7,5%.

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали.

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом AAA	9 855	9 855
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 855</b>	<b>9 855</b>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают:

	2012г.	2011г.
Российские государственные облигации	-	9 343
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>9 343</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>-</b>	<b>9 343</b>

На 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

На 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают облигации федерального займа (ОФЗ): 1) срок погашения 24.11.2021, купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 8,2%.

Ниже представлен анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Долговые ценные бумаги	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- с рейтингом BBB	9 343	9 343
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 343</b>	<b>9 343</b>

На 31 декабря 2011 года ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существовал дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных биржевых котировок (данные по котировкам с сайта ММВБ <http://www.micex.ru/>).

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

## 10. Основные средства

Движение основных средств за 2012 год представлено в следующей таблице:

	Вычисли- тельная техника	Автом обили	Офисная техника, принадлеж- ности и мебель	Сейфы и информаци- онная табличка	Каналы связи	Здание	Вложения в арендова- емые ОС	Незаверше- нное строительс- тво	ИТОГО
Стоимость на 31.12.2010г.	5 479	3 192	4 907	667	57	-	-	383 850	398 152
Накопленная амортизация	(2 344)	(1 994)	(1 205)	(93)	(20)	-	-	-	(5 656)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2010г.</b>	<b>3 135</b>	<b>1 198</b>	<b>3 702</b>	<b>574</b>	<b>37</b>			<b>383 850</b>	<b>392 496</b>
Поступления	3 097	-	2 584	616	1 018	-	2 386	11 815	21 516
Перевод между категориями основных средств	175	-	-	-	-	95 565	-	(95 740)	-
Выбытия	(223)	-	-	-	-	-	-	-	(223)
Амортизационные отчисления	(1 094)	(798)	(1 518)	(74)	(26)	(4 778)	(278)	-	(8 566)

<b>Балансовая стоимость на 31.12.2011г.</b>	<b>5 090</b>	<b>400</b>	<b>4 768</b>	<b>1 116</b>	<b>1 029</b>	<b>90 787</b>	<b>2 108</b>	<b>299 925</b>	<b>405 223</b>
Стоимость на 31.12.2011г.	8 528	3 192	7 491	1 283	1 075	95 565	2 386	299 925	419 445
Накопленная амортизация	(3 438)	(2 792)	(2 723)	(167)	(46)	(4 778)	(278)	-	(14 222)
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2012г.</b>	<b>5 090</b>	<b>400</b>	<b>4 768</b>	<b>1 116</b>	<b>1 029</b>	<b>90 787</b>	<b>2 108</b>	<b>299 925</b>	<b>405 223</b>
Поступления	1 167	1 300	1 887	-	-	-	37	5 057	9 448
Перевод между категориями основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(31)	-	-	-	-	-	(31)
Амортизационные отчисления	(2 113)	(563)	(2 283)	(123)	(107)	(9 556)	(482)	-	(15 227)
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2012г.</b>	<b>4 144</b>	<b>1 137</b>	<b>4 403</b>	<b>993</b>	<b>922</b>	<b>81 231</b>	<b>1 663</b>	<b>304 982</b>	<b>399 475</b>
Стоимость на 31.12.2012г.	9 695	4 492	9 347	1 283	1 075	95 565	2 423	304 982	428 862
Накопленная амортизация	(5 551)	(3 355)	(4 944)	(290)	(153)	(14 334)	(760)	-	(29 387)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений нового здания Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств

## 11. Прочие активы

Прочие активы имеют следующую структуру:

	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
Расчеты по конверсионным операциям	14 066	3 058
Предоплата за услуги	2 830	3 063
Остаток затрат на приобретение программных продуктов	1 994	2 514
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	984	199
Требования к платежным системам	409	986
Предоплата по незавершенному строительству	-	1 737
Прочие	1 016	401
<b>Итого прочих активов</b>	<b>21 299</b>	<b>11 958</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и по срокам погашения представлены в Примечании 23. Операций по статьям прочих активов со связанными лицами в 2012 году и 2011 году Банк не проводил.

## 12. Средства других банков

Средства банков имеют следующую структуру на 31 декабря 2012 года:

	<b>2012г. (тыс. руб.)</b>	<b>2011г. (тыс. руб.)</b>
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	(427 039)	(493 081)
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	(23)
<b>Итого средств других банков</b>	<b>(427 039)</b>	<b>(493 104)</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа (ОФЗ) стоимостью за 31.12.2012г. 54 333 тысячи рублей (2011г.: 219 565 тысяч рублей), муниципальные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2012 года 89 052 тысячи рублей (2011г.: 89 103 тысячи рублей), а также корпоративные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2012 года 330 611 тысяч рублей (2011г.: 237 531 тысяча рублей). За 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги были отражены в Отчете о финансовом положении Банка как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (2011г.: как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания). См. примечания 6,9 и 26.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 427 039 тысяч рублей (2011 г.: 493 104 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Далее представлено описание основных полученных краткосрочных депозитов банков:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012 год	2011 год
ЗАО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Банк	Россия	(347 957)	-
ОАО «РОСДОРБАНК»	Банк	Россия	(41 732)	-
ОАО АКБ "БАНК МОСКВЫ"	Банк	Россия	(37 350)	-
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	Банк	Россия	-	(274 202)
ОАО "БКС Банк"	Банк	Россия	-	(210 643)
ОАО "НОМОС-БАНК"	Банк	Россия	-	(8 236)
<b>Итого основных вложений в долевыe финансовые инструменты</b>			<b>(427 039)</b>	<b>(493 081)</b>

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

### 13. Средства клиентов

Структура средств клиентов характеризуется следующим образом:

	2012г.	2011г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	(127 102)	(160 244)
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	(1 475 513)	(491 385)
- Срочные депозиты	(448 907)	(771 657)
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	(90 851)	(53 677)
- Срочные вклады	(1 354 102)	(644 391)
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>(3 496 475)</b>	<b>(2 121 354)</b>

В соответствии с гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасль	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	(1 444 953)	41,33	(698 058)	32,91
Предприятия торговли	(950 238)	27,18	(220 589)	10,4
Строительство, включая пр-во строительных материалов	(135 336)	3,87	(207 135)	9,77
Финансы и инвестиции	(60 723)	1,74	(477 753)	22,52
Сельское хозяйство	(38 360)	1,10	(11 098)	0,52
Телекоммуникации	(16 847)	0,48	(44)	-
Транспорт (услуги транспорта, торговля автотранспортными средствами)	(8 429)	24,11	(2 201)	0,1
Предприятия нефтегазовой промышленности, поставщики топлива	(617)	0,02	(563)	0,03
Страхование	(25)	-	(4)	-
Прочее	(840 947)	24,05	(503 909)	23,75
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>(3 496 475)</b>	<b>100</b>	<b>(2 121 354)</b>	<b>100</b>



На 31 декабря 2012 года Банк привлек 23 клиентов с остатками свыше 10 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года - 21 клиент). Общая сумма остатков этих клиентов составила 1 876 871 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года - 1 252 911 тысяч рублей), или 53,68% средств клиентов (на 31 декабря 2011 года 59,06%), из них 1 720 446 тыс. рублей на текущих счетах и на счетах срочных депозитов юридических лиц и 156 425 тыс. рублей на текущих счетах и во вкладах физических лиц (на 31 декабря 2011 года на текущих счетах юридических лиц 1 178 807 тыс. рублей и на текущих счетах и во вкладах физических лиц 74 104 тыс. рублей).

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 496 475 тысяч рублей (2011г.: 2 121 354 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Географический анализ и 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

Структура средств, привлеченных от размещения долговых ценных бумаг, представлена следующим образом:

	2012г.	2011г.
Векселя	(4 337)	(2 135)
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>(4 337)</b>	<b>(2 135)</b>

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 27.

В течение 2012 года чистая прибыль Банка от выкупа собственных долговых ценных бумаг отсутствовала (2011 г.: 85 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	2012г.	2011г.
Кредиторская задолженность	(4 246)	(988)
Незавершенные расчеты	(1 210)	(3 422)
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	(1 017)	(1 118)
Прочее	(6)	(604)
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>(6 479)</b>	<b>(6 132)</b>

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

#### 16. Уставный капитал

В 1994 году ОАО АКБ «ГАЗСТРОЙБАНК» был создан в форме Общества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года организационно-правовая форма Банка была изменена на открытое акционерное общество.

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

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
<b>На 31 декабря 2010</b>	<b>6 400</b>	<b>350 709</b>	<b>350 709</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011</b>	<b>6 400</b>	<b>350 709</b>	<b>350 709</b>

Выпущенные новые акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012</b>	<b>6 400</b>	<b>350 709</b>	<b>350 709</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 320 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Привилегированные акции Банком не эмитировались. В 2012, 2011 годах эмиссии акций не проводились.

Дивиденды за 2012 и 2011 годы Банком не выплачивались.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход был получен Банком в августе 2003 года и составил 31 916 тыс. рублей.

## 17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Примечание	2012	2011
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>	<b>(1 759)</b>	<b>(841)</b>
Переоценка	515	(918)
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	84	
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(1 160)</b>	<b>(1 759)</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки.

## 18. Процентные доходы и расходы

Чистые процентные доходы включают:

	2012г.	2011г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	191 981	94 840
Корреспондентские счета в других банках	1 449	964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		810
Средства в других банках	186	161
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>193 616</b>	<b>96 775</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 668	83 004
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>314 284</b>	<b>179 779</b>
<b>Процентные расходы</b>		

Срочные вклады физических лиц	(104 724)	(15 464)
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	(55 286)	(42 666)
Срочные депозиты юридических лиц	(17 408)	(24 122)
Заемные средства по операциям купли-продажи ценных бумаг	(11 892)	(1 776)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(51)	(1 976)
Срочные депозиты банков	-	(1 857)
Средства, привлеченные от Банка России	-	(683)
Текущие (расчетные) счета	(549)	(148)
<i>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>(189 910)</i>	<i>(88 692)</i>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(189 910)</b>	<b>(88 692)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>124 374</b>	<b>91 087</b>

Анализ доходов и расходов Банка показал их рост в 2012 году по сравнению с 2011 годом. В 2012 году рост доходов более чем на 30% по сравнению с 2011 годом связан в основном с увеличением процентных доходов кредитам и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Доход по средствам в других банках представляет собой проценты по срочным кредитам. Доход по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой начисленный купонный доход по облигациям. Процентный расход по долговым ценным бумагам включает в себя уплаченные и начисленные проценты по выпущенным собственным векселям.

## 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы представлены в следующей таблице:

	2012г.	2011г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	17 783	10 392
Комиссия по кассовым операциям	14 765	11 647
Комиссия за предоставление кредитов	7 601	3 442
Комиссия за инкассацию	2 289	2 001
Комиссия за выдачу банковских гарантий и поручительств	10 889	1 518
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	734	396
Прочие	8 001	3 182
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>62 062</b>	<b>32 578</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(7 920)	(7 571)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(933)	(1 017)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	-	(923)
Прочее	(1 051)	(602)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(9 904)</b>	<b>(10 113)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>52 158</b>	<b>22 465</b>

## 20. Прочие операционные доходы

Операционные доходы представлены в следующей таблице:

	2012г.	2011г.
Дивиденды полученные	952	-
Штрафы, полученные по кредитным операциям	89	242
Доход от погашения и реализации прав требования	2	23 773
За ведение счета	-	2 757
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	-	85

Доход от сдачи имущества в аренду	-	45
Прочие	44	114
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>1 087</b>	<b>27 016</b>

## 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

		За 2012 год
	Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Российские государственные облигации	(11 450)	(11 450)
Корпоративные облигации	(3 643)	(3 643)
Муниципальные ценные бумаги	287	287
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	( 2 124)	(2 124)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(16 930)</b>	<b>(16 930)</b>

  

		За 2011 год
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Муниципальные ценные бумаги	(20 663)	(20 663)
Корпоративные облигации	(1 306)	(1 306)
Российские государственные облигации	(16 930)	(16 930)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	104	104
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(38 795)</b>	<b>(38 795)</b>

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

## 22. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены в следующей таблице:

	Примечание	2012г.	2011г.
Затраты на персонал, из них:		(62 829)	(71 374)
Заработная плата		(50 199)	(58 438)
Амортизация основных средств	10	(15 196)	(8 789)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(14 418)	(13 941)
Административные расходы, в т.ч.		(9 545)	(12 613)
Расходы по операционной аренде (основных средств)		( 5 989)	(6 504)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		( 5 773)	(4 808)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		(4 823)	(5 920)
Расходы по страхованию		( 3 811)	-

Реклама и маркетинг	(183)	(1 082)
Прочие (не более 10% от общей суммы расходов)	(1 698)	(1 915)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(118 276)</b>	<b>(120 442)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 198 тысяч рублей (2011г.: 5 867 тысяч рублей).

## 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012г.	2011г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4 100)	8 465
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	(4 300)	(1 375)
- С влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров		-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(8 400)</b>	<b>7 090</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%, так же как и в 2011 году. Ставка налога по полученному купонному доходу по ценным бумагам Российской Федерации и по муниципальным ценным бумагам составляла в 2012 году - 15%, так же как и в 2011 году..

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим:

	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	198	(13 881)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	40	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не увеличивающие налоговую базу		(57)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 210	57
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым составляет 15%	3 816	3 756
За вычетом не отраженных в отчетности изменений в сумме чистых отложенных налоговых активов	3 334	3 334
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(8 400)</b>	<b>7 090</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012г., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.:15%).

Необходимо отметить, что вероятность возмещения отложенного налогового актива из бюджета крайне мала, поэтому отложенный налоговый актив, полученный в 2011 году, не был отражен в отчете о прибылях убытках и отчете о прочих компонентах совокупного дохода.

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2012 году.

	31 декабря 2011 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(3 460)	1 089	-	(2 371)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(481)	1780	-	1 299
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 727	(11 040)	-	(3 313)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	575	-	(491)	84
Наращенные доходы (расходы)	(30)	115	-	85
Прочее	(422)	422	-	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>3 909</b>	<b>(7 634)</b>	<b>(491)</b>	<b>(4 216)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	84	<b>84</b>
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(4 300)	-	<b>(4 216)</b>
<b>Чистое отложенное налоговое актив (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>(4 300)</b>	<b>-</b>	<b>(4 216)</b>

Далее представлены данные о налоговом воздействии временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу в 2011 году.

	31 декабря 2010 года	(Отнесено) восстановлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено) восстановлено непосредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих(увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(1 046)	(2 414)	-	(3 460)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(96)	(385)	-	(481)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 522)	9 249	-	7 727
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2	-	573	575
Наращенные доходы (расходы)	61	(31)	-	(30)
Прочее	1 228	(1 650)	-	(422)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1373)</b>	<b>4 709</b>	<b>573</b>	<b>3 909</b>
Признанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	<b>(1 375)</b>	1375	-	-
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)</b>	<b>(1 375)</b>	<b>1375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 24. Управление финансовыми рисками

Основная деятельность Банка по управлению рисками связана с идентификацией, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации (перераспределению, диверсификации и т.п.).

Банком реализована трехуровневая система контроля рисков. На первом уровне бизнес-подразделения осуществляют предварительный и оперативный контроль установленных ограничений в процессе совершения операций. На втором уровне бэк-офис осуществляет текущий контроль соблюдения бизнес-подразделениями установленных ограничений. На третьем уровне предварительный и последующий независимый контроль рисков осуществляют специализированные подразделения, на которые возложен контроль рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

В соответствии со стратегическими задачами, в Банке функционирует и совершенствуется комплексная система управления всеми существенными видами рисков. Дальнейшие усилия будут направлены на развитие существующих методов и инструментов управления рисками, а также систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

## ***Кредитный риск.***

**Управление риском** кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля, необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления кредитным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Минимизация риска (иначе называемая регулированием риска) - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Для принятия эффективных управленческих решений нужно наиболее точно оценить и спрогнозировать уровень кредитного портфельного риска, так как при максимально возможном определении и прогнозировании уровня риска кредитного портфеля Банк может применить адекватные методы регулирования с целью минимизации такого риска, и соответственно повысить качество кредитного портфеля Банка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить степени риска кредитных операций, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозировать уровень риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сократить в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля Банка;
- снизить рискованность кредитного портфеля Банка и поддерживать приемлемые соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка.

### **Методы управления кредитным риском**

Управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

- оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

### **Оценка кредитного риска**

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованностью кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников) и требует глубоких знаний, опыта и интуиции в этой сфере деятельности. Говоря о качественной оценке кредитного портфеля Банка, следует также учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка, что предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический и коэффициентный.

**Аналитический метод** представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка

Методика оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения.

Классификация Банком ссуд и оценка финансового состояния заемщиков производится Банком согласно внутренним положениям и методикам Банка.

Второй метод оценки кредитного портфельного риска – **коэффициентный**. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка, расчетные значения которых сравниваются с нормативными критериями оценки, и на этой основе качественно и количественно определяется уровень совокупного кредитного риска Банка. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может соответствовать установленным нормативным критериям, а другие – нет, выделяется обобщающий показатель определения уровня риска.

### **Мониторинг кредитного риска**

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка в соответствии с внутрибанковскими положениями.

Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет сотрудник ОУРЛ.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе. В случае превышения в отчетном периоде показателя кредитного риска установленного для него лимита, сотрудник ОУРЛ незамедлительно информирует об этом Правление 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 мониторинге финансового состояния контрагента.

### **Информационная система**

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск);



- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Сотрудник ОУРЛ производит оценку кредитного риска и формирует аналитическую отчетность.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

### **Регулирование кредитного риска**

Основным направлениями регулирования риска кредитного портфеля является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание стратегии управления кредитным риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

**Диверсификация кредитного портфеля Банка** осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения; в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение и др.). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля осуществляется между такими категориями заемщиков, как: большими и средними компаниями, предприятиями малого бизнеса, государственными и частными организациями и т.п. При этом Банк стремится осуществлять диверсификацию кредитного портфеля путем размещения большего количества средних кредитов, чем малого количества крупных.

Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Банк выдает в основном обеспеченные кредиты, так как необеспеченные или недостаточно обеспеченные кредиты увеличивают для Банка вероятность потерь.

Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Для снижения общего риска кредитного портфеля решающее значение имеет отбор областей, которые осуществляются по результатам статистических исследований. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые помогает стабилизировать доходы банка и существенно снизить риск.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем **установления лимитов кредитования** и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты определяются как максимально допустимый размер ссуды. При минимизации рисков экономическим нормативам, определенными Инструкцией ЦБ РФ отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком установленных экономических нормативов не допускается.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является **резервирование**. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от не возврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (контрагентов банка) путем оценки рисков по всем кредитным операциям.

Политика по управлению кредитными рисками рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

### **Рыночные риски.**

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) рыночного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления рыночным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения рыночным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

### **Этапы и методы управления рыночным риском**

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

### **Мониторинг рыночного риска.**

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; недопущения несения потерь вследствие недостаточности/искажения информации; формирование достоверной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту.
- аналитическую работу, в т.ч. подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

В своей работе сотрудники подразделений используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России и органами государственной власти. Аналитическая работа осуществляется регулярно с частотой не реже одного раза в неделю.

По валютному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня иностранных валют, с которыми работает Банк;
- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка системы лимитов;
- оформление требований по письменному одобрению Советом директоров Банка сделок, превышающих указанные лимиты,
- разработку и внедрение схемы разделения обязанностей между служащими и подразделениями Банка по заключению сделок на валютном рынке с последующим ее утверждение органами управления Банка;

По процентному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- внесение изменений и предоставление на утверждение органам управления Банка перечня финансовых инструментов, с которыми работает Банк с указанием целей их использования и допустимых объемов операций с ними;
- анализ используемых методов измерения процентного риска. Основным методом является анализ разрыва в сроках пересмотра процентных ставок, заключающийся в распределении активов, пассивов, внебалансовых требований и обязательств во временные интервалы в зависимости от срока погашения (для инструментов с фиксированной процентной ставкой) или срока пересмотра процентной ставки (для инструментов с плавающей процентной ставкой). Возможным методом анализа процентного риска является моделирование ситуаций, построенное на предположениях относительно изменения процентных ставок в будущем. Банк может строить сценарии влияния динамики процентных ставок на прибыль, базирующиеся на повышении или понижении ставок на различную величину.

### **Контроль и минимизация рыночного риска**

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка

Второй уровень. Отдел управления рисками и лимитами

Третий уровень (высший). Правление Банка

Исключительный уровень. Совет директоров Банка

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск - имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

Если бы на 31 декабря 2012 года рыночная цена финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости была на 5 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 1 283 тыс. рублей (2011 г.: 670 тысяч рублей) больше в результате увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 48 тысяч рублей (2011г.: 5 тысяч рублей ) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных, как имеющиеся в наличии для продажи. Если бы рыночная цена финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости была на 5% ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, то прибыль за год составила бы на 1 283 тыс. рублей (2011 г.: 3 852 тысячи рублей ) меньше в результате снижения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 48 тысяч рублей (2011г.: 5 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

### Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

На 31 Декабря 2012г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	777 990	11 027	-	789 017
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	83 137	-	-	83 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978 974	-	--	978 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	473 997	-	-	473 997
Средства в других банках	2 430	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	1 628 617	-	-	1 628 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 855	-	-	9 855
Прочие активы	21 299	-	-	21 299
Текущие требования по налогу на прибыль	4 776	-	-	4 776
Основные средства	399 475	-	-	399 475
<b>Итого активов</b>	<b>4 380 550</b>	<b>11 027</b>	<b>-</b>	<b>4 391 577</b>

*Обязательства*

Средства других банков	(427 039)	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(3 423 421)	(1 039)	(72 015)	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 337)	-	-	(4 337)
Прочие обязательства	(6 479)	-	-	(6 479)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(924)	-	-	(924)
Отложенное налоговое обязательство	(4 216)	-	-	(4 216)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(3 866 416)</b>	<b>(1 039)</b>	<b>(72 015)</b>	<b>(3 939 470)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>514 134</b>	<b>9 988</b>	<b>(72 015)</b>	<b>452 107</b>

На 31 Декабря 2011г.

Наименование статей отчета о финансовом положении	Россия	Страны-члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	255 176	144 599	-	399 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 609	-	-	38 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	-	-	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 069 525	-	-	1 069 525
Средства в других банках	20 004	-	-	20 004
Кредиты и дебиторская задолженность	795 577	13 504	9 430	818 511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	-	-	9 343
Прочие активы	11 922	-	36	11 958
Текущие требования по налогу на прибыль	2 166	-	-	2 166
Основные средства	405 223	-	-	405 223
<b>Итого активов</b>	<b>2 890 400</b>	<b>158 103</b>	<b>9 466</b>	<b>3 057 969</b>
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	(493 081)	(23)	-	(493 104)
Средства клиентов	(2 098 938)	(2 983)	(19 433)	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 135)	-	-	(2 135)
Прочие обязательства	(5 897)	-	(235)	(6 132)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(975)	-	-	(975)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(2 601 026)</b>	<b>(3 006)</b>	<b>(19 668)</b>	<b>(2 623 700)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>289 374</b>	<b>155 097</b>	<b>(10 202)</b>	<b>434 269</b>

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

**Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, а Отдел рисков контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

**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:

а) 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.

б) По состоянию на конец каждого рабочего дня рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- чистые позиции (балансовая; "спот"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция (суммарная величина чистой балансовой позиции и чистой "спот" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам;
- открытая валютная позиция;
- балансирующая позиция в российских рублях.

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

Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируются начальником отдела валютных операций и начальником отдела отчетности, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска в соответствии с настоящим Положением, и доводятся до сведения Председателя Правления Банка в виде отчета об открытых валютных позициях.

При формировании отчета об открытых валютных позициях рассчитываются:

- балансовая позиция;
- позиция «спот»;
- срочная позиция;
- опционная позиция;
- позиция по гарантиям, поручительствам и аккредитивам.

Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчета по открытой валютной позиции, также за соблюдение лимитов и регулирование открытой валютной позиции несет начальник отдела отчетности.

Текущие валютные риски курсов определяются статистическими методами. Соответственно оценка рисков такого рода производится с помощью оценок волатильности. В качестве оценки используется простая волатильность и предположение о нормальности распределения. При моделировании отдельного движения рынка для расчета случайной составляющей согласно выбранным вероятностям выбирается одно из этих распределений.

Возможность оценки риска девальвации существенно зависит от того, в какой форме она происходит. Снижение руководством страны фиксированного курса может предсказано заранее, стихийная девальвация, вызванная неспособностью регулирующих органов поддерживать курс, сложно поддается оценке.

Хотя девальвация вызывается макроэкономическими факторами, непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран или валютным корзинам.

В Банке существует **Система контроля и управления валютным риском**, которая включает в себя следующие положения

Координацию всех структурных подразделений, участвующих в формировании открытой валютной позиции Банка, осуществляет Казначейство.

Управление валютным риском в Банке достигается путем реализации следующих мероприятий:

- соблюдение Отделом валютных операций временного графика принятия клиентских заявок к исполнению и передача их в Казначейство;
- своевременное информирование Казначейства Кассой и Отделом валютных операций обо всех наличных конверсионных операциях;
- регулирование размера открытых валютных позиций путем заключения Казначейством балансирующих сделок;
- соблюдения Отделом валютных операций лимитов открытых валютных позиций, установленных Инструкцией ЦБ РФ;
- поддержание длинной позиции в периоды роста курсов валют и короткой - в периоды снижения;
- постоянный контроль сотрудниками Отдела валютных операций за ведением открытых валютных позиций;
- соблюдение функций агента валютного контроля;
- своевременное закрытие валютной позиции;

Контроль за валютным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Контроль предусматривает следующие уровни:

**Первый уровень (нижний).** Руководители структурных подразделений Банка:

- Уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, совершают сделки в пределах установленных лимитов (ограничений) и только с теми конвертируемыми валютами, на которые существует регулярный спрос со стороны клиентов и на межбанковском рынке;

- Уполномоченные подразделения Банка, осуществляющие операции с иностранной валютой, осуществляют хеджирование (страхование) валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте;

- Отдел отчетности Банка ежедневно осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по открытой валютной позиции.

Второй уровень. ОУРЛ:

- мониторинг состояния и анализ валютного риска;

- контроль за соблюдением лимитов, используемых для мониторинга валютного риска;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров, влияющих на состояние валютного риска;

- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;

- предотвращение использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием чрезмерного валютного риска;

- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню принимаемых валютных рисков;

- прекращение деятельности подразделений Банка (либо ограничение их задач и функций), несущих чрезмерные валютные риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия валютных рисков на Банк в целом;

- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;

- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

- утверждение предельных значений оценки валютного риска.

Решения, принимаемые одним из уровней системы контроля управления рисками в рамках своих полномочий, являются обязательными для всех субъектов более низких уровней.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка. По первому и второму уровням системы контроля проверяются, в том числе, наличие инструментов контроля, эффективность их использования соответствующими руководителями и должностными лицами Банка.

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии валютного риска.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основополагающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

- достоверность передаваемой информации;

- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;

- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;

- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

Сотрудник ОУРЛ производит оценку валютного риска и формирует следующую аналитическую отчетность:

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом. Для штатных ситуаций установлена ежедневная периодичность (частота) движения информационного потока.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 909 013	(3 397 402)	511 611	2 435 749	(2 327 405)	108 344
Доллары США	36 129	(224 808)	(188 679)	115 553	(148 948)	(33 395)
Евро	20 330	(294 805)	(274 475)	86 174	(131 086)	(44 912)
Фунты стерлингов Соединенного королевства	555	(10 836)	(10 281)	1 146	(9 154)	(8 008)
Итого	3 966 027	(3 927 851)	38 176	2 638 622	(2 616 593)	22 029

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	2012 год		2011 год	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	9 434	9 434	1 783	1 783
Ослабление доллара США на 5%	(9 434)	(9 434)	(1 783)	(1 783)
Укрепление евро на 5%	13 723	13 723	1 442	1 442
Ослабление евро на 5%	(13 723)	(13 723)	(1 442)	(1 442)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	514	514	383	383
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	(514)	(514)	(383)	(383)

Риск рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	471	471	135	135
Ослабление доллара США на 5%	(471)	(471)	(135)	(135)
Укрепление евро на 5%	686	686	(539)	(539)
Ослабление евро на 5%	(686)	(686)	539	539
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	131	131	(131)	(131)
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства на 5%	(131)	(131)	131	131

### **Риск изменения процентных ставок**

Правила и процедуры управления процентным риском включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску. Правила и процедуры управления процентным риском постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются в зависимости от изменения стратегии управления



процентным риском (в случае возникновения существенных изменений рыночных, финансовых и (или) иных факторов и условий деятельности кредитной организации).

Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка. Управление активами ограничивается требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и ценовой конкуренцией со стороны других банков, которая ограничивает свободу Банка в выборе цены кредита. Управление обязательствами может быть ограничено выбором и размером долговых инструментов, которые Банк может успешно разместить среди своих вкладчиков и других кредиторов в любой момент времени, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков и небанковских кредитных организаций за имеющиеся средства.

### **Методы измерения процентного риска**

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Используемый в Банке метод измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям и сделкам, а также пристальное внимание уделяется анализу риска, связанного с финансовым инструментом, чувствительным к изменению процентных ставок, которые оказывают существенное влияние на совокупную позицию Банка, подверженную процентному риску.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Процентные ставки по размещенным и привлеченным средствам утверждаются на текущий год и подлежат пересмотру в случае изменения рыночных процентных ставок и рыночной доходности финансовых инструментов.

Для измерения процентного риска Банком используется метод гэлп-анализа.

Принципы управления гэлпом (разрывом)

В Банке разработаны следующие принципы управления гэлпом:

1. поддержка диверсифицированного по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфеля активов. Кроме того, выбирать как можно больше кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать на рынке;
2. разработка специальных планов операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода делового цикла, т.е. решить, что делать с разными активами и пассивами при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок.

### **Ограничение процентного риска**

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Лимиты определяются исходя из реального уровня процентного риска. При установлении лимитов процентного риска Банк учитывает уровень достаточности величины собственных средств (капитала), уровень доходности, качество системы управления процентным риском в Банке.

Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и (или) портфелей финансовых инструментов и (или) подразделений Банка.

Кроме того, устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, утверждаемый Советом директоров Банка.

Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляется на ПОСТОЯННОЙ основе.

Информация о нарушении установленных лимитов незамедлительно доводится до сведения Правления Банка. В случае превышения установленных лимитов, могут быть предусмотрены ограничение (прекращение) соответствующих операций.

### **Система отчетов и мониторинга процентного риска**

Для целей эффективного управления процентным риском в Банке предусмотрена система внутренних отчетов, предназначенных как для целей информирования органов управления Банка политики в области процентного риска.

Отчет составляется отделом управления рисками и лимитами на регулярной основе, содержат точную, необходимую и своевременную (актуальную) информацию об уровне принятого Банком процентного риска и его соответствия установленным лимитам.

Отчет составляется для Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка и при необходимости для отдельных уполномоченных сотрудников Банка.

Для целей осуществления контроля за уровнем принятого Банком процентного риска и соблюдением установленных лимитов, осуществляется мониторинг операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	2 345 135	380 603	715 091	525 198	-	3 966 027
Итого финансовых обязательств	(2 233 594)	(640 661)	(919 442)	(134 154)	-	(3 927 851)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>111 541</b>	<b>(260 058)</b>	<b>(204 351)</b>	<b>(391 044)</b>	<b>-</b>	<b>38 176</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	1 841 997	309 795	145 949	340 881	-	2 638 622
Итого финансовых обязательств	(1 710 622)	(226 935)	(500 674)	(178 362)	-	(2 616 593)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>131 375</b>	<b>82 860</b>	<b>(354 725)</b>	<b>162 519</b>	<b>-</b>	<b>22 029</b>

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 248 тыс. рублей (2011 г.: на 248 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по кредитам. Если бы процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 248 тыс. рублей (2011 г.: на 248 тыс. рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,33%	-	-	-	8,66%	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7,88%	-	-	-	8,31%	-	-	-
Средства в других банках	0%	-	-	-	5%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,46%	14,0%	-	-	14,39%	12,5%	14%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	8%	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	6,79%	-	-	-	7,21%	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные	2,5%	0,10%	0,10%	-	2,5%	0,10%	0,10%	-

- срочные депозиты	9,66%	6,48%	6,65%	3,28%	9,65%	8,44%	8,35%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,98%	4,96%	-	-	9,84%	-	-	-

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

### **Риск ликвидности**

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

*Управление ликвидностью осуществляется также в целях:*

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

*В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:*

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от различных подразделений Банка незамедлительно передается в Отдел управления рисками и лимитами;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка влияющая на состояние ликвидности и должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

### **Методы управления ликвидностью**

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- метод оценки риска потери ликвидности.

**Метод коэффициентов** включает следующие этапы.

**1-ый этап:** расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) (вместе в тексте настоящего Положения именуется как нормативы ликвидности) и их сравнение с установленным Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

Сотрудник Отдела управления рисками и лимитами ежедневно получает из отдела отчетности Банка данные расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием автоматизированной банковской системы.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 63,07% (2011 г.: 56,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,65% (2011 г.: 107,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 2% (2011 г.: 50,2%).

В случае несоблюдения нормативами ликвидности установленных Банком России значений, сотрудник Отдела управления рисками и лимитами незамедлительно информирует об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

2-ой этап: анализ изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к рассчитанным нормативам за последние 3 месяца (динамика нормативов ликвидности).

Сотрудник Отдела управления рисками и лимитами с использованием информационной базы данных банка по рискам анализирует динамику нормативов ликвидности за последние 3 месяца, с целью установления причин изменения уровня ликвидности. В случае устойчивого (в течение одного месяца) и/или значительного, более чем на 50%, изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, более чем на 1 позицию (%), сотрудник Отдела управления рисками и лимитами выявляет требования и/или обязательства Банка, которые повлияли на такое изменение значений нормативов ликвидности и информирует об этом Председателя Правления Банка и Правление Банка. При этом следует оценить, какое воздействие данные требования и/или обязательства оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

На рассмотрение Правления выносятся предложения о реструктуризации активов по срокам, реализации активов со сроком, по которым нормативы соблюдаются; реструктуризации обязательств по срокам, возможное переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы соблюдаются.

**Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств** заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов, составленной с использованием рекомендованной Банком России формы, и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей сроке. Сотрудник Отдела отчетности Банка ежемесячно формирует таблицу разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Формирование таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов осуществляется в электронной форме с использованием информационной базы данных Банка. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

показатель избытка (дефицита) ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком "минус".

Сравнение установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся его значением осуществляется на основании показателей избытка (дефицита), рассчитанных нарастающим итогом.

В случае превышения предельного значения коэффициента избытка ликвидности по определенному сроку погашения Банком, с учетом внешних и внутренних факторов, определяет возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает меры по управлению ликвидностью, изложенные в главе 6 настоящего Положения.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за последние 3 месяца.

#### **Метод оценки риска потери ликвидности**

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основе показателей ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности Банка, риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее – группа показателей оценки ликвидности).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности в Банке.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной базы данных банка по рискам, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности.

Основопологающими принципами информационной системы являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),
- наличие ответственности за качество предоставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

На основании полученных сведений сотрудник Отдела управления рисками и лимитами производит анализ ликвидности и формирует аналитическую отчетность.

Периодичность (частота) движения информационного потока (для штатных ситуаций) обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(427 039)	-	-	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(1 806 555)	(636 324)	(919 442)	(79 154)	(55 000)	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные Бумаги	-	(4 337)	-	-	-	(4 337)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Обязательства по операционной аренде	-	(275)	(4 303)	-	-	(4 578)
Выданные гарантии	(15 966)	(34 386)	(133 366)	(57 214)	-	(240 932)
Неиспользованные кредитные линии	-	(33 431)	(211 969)	(8 169)	-	(253 569)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(2 249 560)</b>	<b>(708 753)</b>	<b>(1 269 080)</b>	<b>(144 537)</b>	<b>(55 000)</b>	<b>(4 426 930)</b>

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(493 104)	-	-	-	-	(493 104)
Средства клиентов	(1 217 518)	(224 800)	(500 674)	(123 362)	(55 000)	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 135)	-	-	-	(2 135)
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						

Обязательства по операционной аренде	(517)	(2 582)	(2 486)	(9 063)	-	(14 648)
Выданные гарантии	-	(71 763)	(51 769)	-	-	(123 532)
Неиспользованные кредитные линии	(22 393)	(109 017)	(119 849)	(10 725)	-	(261 984)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>(1 733 532)</b>	<b>(410 297)</b>	<b>(674 778)</b>	<b>(143 150)</b>	<b>(55 000)</b>	<b>(3 016 757)</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, если иное не оговорено в договоре депозитного счета.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) 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:

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	789 017	-	-	-	-	789 017
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	83 137	83 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	978 974	-	-	-	-	978 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	473 997	-	-	-	-	473 997
Средства в других банках	2 430	-	-	-	-	2 430
Кредиты и дебиторская задолженность	7 725	380 603	715 091	525 198	-	1 628 617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 855	-	-	-	-	9 855
<b>Итого активов</b>	<b>2 261 998</b>	<b>380 603</b>	<b>715 091</b>	<b>525 198</b>	<b>83 137</b>	<b>3 966 027</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	(427 039)	-	-	-	-	(427 039)
Средства клиентов	(1 806 555)	(636 324)	(919 442)	(134 154)	-	(3 496 475)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(4 337)	-	-	-	(4 337)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(2 233 594)</b>	<b>(640 661)</b>	<b>(919 442)</b>	<b>(134 154)</b>		<b>(3 927 851)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2012 года</b>	<b>28 404</b>	<b>(260 058)</b>	<b>(204 351)</b>	<b>391 044</b>	<b>83 137</b>	<b>38 176</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>28 404</b>	<b>(231 214)</b>	<b>(436 005)</b>	<b>(44 961)</b>	<b>38 176</b>	

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

	До востребования и менее 1-го месяца	От 1-го до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1-го года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	399 775	-	-	-	-	399 775
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	38 609	38 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	282 855	-	-	-	-	282 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 069 525	-	-	-	-	1 069 525
Средства в других банках	20 004	-	-	-	-	20 004

Кредиты и дебиторская Задолженность	21 886	309 795	145 949	340 881	-	818 511
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 343	-	-	-	-	9 343
<b>Итого активов</b>	<b>1 803 388</b>	<b>309 795</b>	<b>145 949</b>	<b>340 881</b>	<b>38 609</b>	<b>2 638 622</b>
Обязательства						
Средства других банков	(493 104)	-	-	-	-	(493 104)
Средства клиентов	(1 217 518)	(224 800)	(500 674)	(178 362)	-	(2 121 354)
Выпущенные долговые ценные Бумаги	-	(2 135)	-	-	-	(2 135)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 710 622)</b>	<b>(226 935)</b>	<b>(500 674)</b>	<b>(178 362)</b>	<b>-</b>	<b>(2 616 593)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по состоянию за 31 декабря 2011 года</b>	<b>92 766</b>	<b>82 860</b>	<b>(354 725)</b>	<b>162 519</b>	<b>38 609</b>	<b>22 029</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>92 766</b>	<b>175 626</b>	<b>(179 099)</b>	<b>(16 580)</b>	<b>22 029</b>	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как средства "с неопределенным сроком", так как существуют ограничения на возврат этих средств, и у Банка отсутствует возможность контролировать размер данных резервов, так как он зависит от суммы средств клиентов на их счетах, а также суммы привлеченных депозитов и выпущенных ценных бумаг и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на ликвидность Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим одновременно 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.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## **Операционный риск**

**Целью управления** Операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление Операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня Операционного риска;
- постоянного наблюдения за Операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне Операционного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Цель управления Операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере Операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) Операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- создание системы управления Операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения Операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

### **Подходы к оценке операционного риска**

Совет Директоров Банка ответственен за обеспечение своевременного выявления и оценку тех факторов, которые могут неблагоприятно повлиять на достижение целей Банка.

Это относится ко всем видам риска, которым подвержен Банк. Для этого разрабатываются внутренние положения, которые определяют общие принципы методики управления рисками, устанавливают необходимые лимиты и ограничения.

Совет Директоров Банка гарантирует постоянную оценку рисков, влияющих на достижение цели и реализацию стратегии развития Банка.

Все разнообразные подходы к идентификации, количественной оценке, анализу и управлению операционными рисками можно условно разбить на «Нисходящие» и «Восходящие».

«Нисходящие» модели рассматривают операционный риск «сверху-вниз», с точки зрения конечных результатов деятельности, т.е. последствий, к которым приводит операционный риск (например, общая сумма убытка в результате сбоя информационных систем или ошибок персонала). Полученные результаты используются для адекватного распределения капитала между подразделениями в качестве резерва под такие потери.

«Восходящие» модели разрабатываются «снизу - вверх», с точки зрения подразделений или бизнес-процесса. Основное внимание уделяется причинам возникновения Операционных рисков, которые могут привести к негативным последствиям.

### **Выявление операционного риска**

Выявление Операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления Операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.) в Отдел управления рисками и лимитами. Полученные данные сотрудник Отдела управления рисками и лимитами вводит в аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках. Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, во входящих документах Банка, или в документах подразделения Банка, направившего данные в Отдел управления рисками и лимитами.

### **Система контроля**

Контроль за Операционным риском производится Отделом управления рисками и лимитами на основе данных предоставляемых структурными подразделениями Банка.

Основанополагающими принципами контроля являются:

- недопустимость дублирования информации о совершении сделок (операций) или иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- выделение в самостоятельную часть информационной системы информационных потоков по нефинансовым банковским рискам (правовой риск, репутационный риск),
- наличие ответственности за качество поставляемой информации у подразделений, курирующих определенный вид деятельности Банка, и осуществление контроля сбора, анализа и систематизации информации о соответствующем Направлении деятельности Банка, недопустимость «вторжения» какого-либо уровня системы в зону ответственности другого уровня;
- достоверность передаваемой информации;
- непрерывность передачи информации, регулярность функционирования информационной системы;
- незамедлительность передачи информации о совершении сделок (операций), иных действий, влияющих на состояние и размер банковских рисков;
- оценка и мониторинг уровня банковских рисков на консолидированной основе.

### **Мониторинг операционного риска**

В целях предупреждения возможности повышения уровня Операционного риска Банк проводит мониторинг Операционного риска.

В целях мониторинга Операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем Операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня Операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем;



- соотношение размеров сумм судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка и Банком.

Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка Операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Мониторинг Операционного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного изучения системы индикаторов Операционного риска. Руководители структурных подразделений Банка при выявлении изменений индикаторов Операционного риска незамедлительно информируют об этом Отдела рисков и лимитов Банка.

### **Минимизация операционного риска**

Минимизация Операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации Операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов Операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации Операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- Ограничение и/или непринятие риска.
- Контроль.
- Система процедур, направленных на недопущение или выявление нарушений требований законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.
- Информирование руководства и составление управленческой отчетности.
- Развитие технологий.
- Методы кадровой политики.
- Обеспечение безопасности.

Обеспечение информационной безопасности осуществляется в соответствии с внутрибанковскими документами, определяющими правила и процедуры функционирования систем (информационных, технических и др.) и порядок распределения прав доступа пользователей у осуществлению операций в банковских программных комплексах

### **Правовой риск.**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации.

Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

Последствиями правового риска считаются штрафы, административно- и гражданско-правовые санкции, в ряде случаев наступление уголовной ответственности, применимые к его сотрудникам Банка или к самому Банку. В результате применения таких последствий у Банка может оказаться опорощенной репутация, произойти ограничение возможностей для расширения и развития своей профессиональной деятельности, а также потеря контроля за исполнением контрактов.

Под сферу действия правового риска подпадает вся система действующего законодательства, многообразие этических норм и договорных обязательств, а также общепринятых принципов поведения и обычаев делового оборота в банковской сфере.

Из состава правового риска можно выделить риск неправомерных или некомпетентных решений, который возникает при превышении своих полномочий лицами, входящими в состав руководящих органов Банка, а также при невыполнении сотрудниками Банка функций, возложенных на них локальными нормативными документами, при несоблюдении вышеназванными лицами правил и норм, установленных на организованных рынках финансовых инструментов (ценных бумаг, иных фондовых ценностей, иностранной валюты и пр.). Данный риск возникает посредством хищения ценностей, проведения сделок и операций, наносящих ущерб Банку, сокрытие таких операций, вовлечение Банка в коммерческую деятельность с криминальной сферой экономики.

Возникновение правового риска может быть обусловлено множеством факторов, вызываемых внешними и внутренними причинами

### **Управление правовыми рисками**

Основные действия по управлению правовыми рисками:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства;
- использование процедур, предусмотренных законодательством о банковской и коммерческой тайне, касающихся неразглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключении в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиентов;

- контроль (в том числе со стороны Юридического отдела) проводимый за соответствием банковских операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативно-правовым актам и внутренним документам Банка, носящим локальный характер.
- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок (согласование условий договоров на преддоговорном этапе, в том числе согласование таких условий с Юридическим отделом Банка, осуществление всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания);
- разграничение полномочий руководителей и других сотрудников Банка при выполнении ими возложенных на них функций;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, нормативным правовым актам Российской Федерации и международным договорам, а также за правильностью толкования нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов – клиентов, контрагентов Банка;
- организация постоянного контроля за соблюдением органами управления, главным бухгалтером (его заместителями), сотрудниками Банка нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- другие действия по управлению правовыми рисками.

## 25. Управление капиталом

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

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 494 283 тысячи рублей (2011 год: 477 724 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	426 305	422 724
Дополнительный капитал	67 978	55 000
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>494 283</b>	<b>477 724</b>

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

## 26. Условные обязательства

### Налогообложение.

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 содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению 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.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае если какие-либо конкретные действия,

основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

#### **Активы, находящиеся на хранении.**

В ходе своей деятельности Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка на счетах номинального держателя находятся 102 184 114 штук ценных бумаг клиентов (на 31 декабря 2011 года 203 505 091 штук). Банк имеет соответствующие лицензии на осуществление брокерской и депозитарной деятельности.

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

В ходе своей деятельности банк вступает в договорные отношения по аренде офисных помещений. Суммы минимальных будущих платежей по договорам операционной аренды представлены в следующей таблице:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	4 578	3 075
От 1 года до 5 лет	-	11 573
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>4 578</b>	<b>14 648</b>

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	253 569	261 984
Выданные банковские гарантии	240 932	123 532
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>494 501</b>	<b>385 516</b>

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по 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, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год существенно не изменилась (2011г.: так же существенно не изменилась).

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 494 501 тысячи рублей (2011 г.: 385 516 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012 год	2011 год
Рубли	494 501	385 516
<b>ИТОГО</b>	<b>494 501</b>	<b>385 516</b>

#### **Заложенные активы**

По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

		2012 год		2011 год	
	Примечание	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6, 12	473 997	426 708	1 069 525	960 671

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9	-	-	9 343	8 236
Основные средства	10	-	-	-	-
<b>Итого</b>		<b>473 997</b>	<b>426 708</b>	<b>1 065 444</b>	<b>867 061</b>

Кроме того, обязательные резервы на сумму 83 137 тысячи рублей (2011 г.: 38 609 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Поэтому хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство и использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 16 562 тысячи рублей (2011 г.: расход 46 994 тысячи рублей).

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

**Средства в других банках.** Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 7. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Кроме того в данные средства вошли векселя, приобретенные непосредственно у банка-эмитента. Справедливая стоимость этих векселей была рассчитана на основании внешних независимых рыночных котировок.

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

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

Инструменты с плавающей процентной ставкой у Банка отсутствуют.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		-	5
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10-21	11,5-24
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		9-21	9-20

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 12, 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента, анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства других банков	12		
Средства, привлеченные от Банка России		-	-
Краткосрочные депозиты других банков		-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками		6-6,90	6-7,4
Средства клиентов	13		
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		3	3
Срочные депозиты прочих юридических лиц		6,8-10	3-10
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц		0,1	0,1
Срочные вклады физических лиц		6,2-12,2	4-12,5
Выпущенные долговые ценные бумаги	14		
Векселя		5-8	9,5-10

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства				
Наличные средства	-	84 386	84 386	84 386
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	623 041	623 041	623 041
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	-	81 590	81 590	81 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	167 880	-	167 880	167 880
Корпоративные облигации	773 740	-	773 740	773 740
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	37 354	-	37 354	37 354
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	54 333	-	54 333	54 333
Муниципальные облигации	89 052	-	89 052	89 052
Корпоративные облигации	330 612	-	330 612	330 612
Средства в других банках	-	2 430	2 430	2 430
Кредиты и депозиты в других банках				
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	-	1 386 249	1 386 249	1 386 249
Кредиты физическим лицам (потребительские	-	242 327	242 327	242 327

кредиты)				
Дебиторская задолженность	-	41	41	41
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	9 855	-	9 855	9 855
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 462 826</b>	<b>2 420 064</b>	<b>3 882 890</b>	<b>3 882 890</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков				
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	427 039	427 039	427 039
Средства клиентов				
Текущие(расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	127 102	127 102	127 102
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	1 475 513	1 475 513	1 475 513
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	448 907	448 907	448 907
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	90 851	90 851	90 851
Срочные вклады физических лиц	-	1 354 102	1 354 102	1 354 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 337	4 337	4 337
Векселя				
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>3 927 851</b>	<b>3 927 851</b>	<b>3 927 851</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Финансовые активы				
Денежные средства				
Наличные средства	-	82 181	82 181	82 181
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	85 276	85 276	85 276
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт”	-	232 318	232 318	232 318
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	282 855	-	282 855	282 855
Корпоративные облигации				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-		
Российские государственные облигации	210 478		210 478	210 478
Муниципальные облигации	89 200	-	89 200	89 200
Корпоративные облигации	769 847	-	769 847	769 847
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	-	20 004	20 004	20 004
Кредиты и дебиторская задолженность	-	610 001	610 001	610 001
Корпоративные кредиты	-	208 166	208 166	208 166
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	344	344	344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	9 343	-	9343	9343

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 361 723</b>	<b>1 238 290</b>	<b>2 600 013</b>	<b>2 600 013</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков				
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	(23)	(23)	(23)
Краткосрочные депозиты других банков	-	(493 081)	(493 081)	(493 081)
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками				
Средства клиентов	-	(160 244)	(160 244)	(160 244)
Текущие(расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	(491 385)	(491 385)	(491 385)
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	(771 657)	(771 657)	(771 657)
Срочные депозиты счета прочих юридических лиц	-	(53 677)	(53 677)	(53 677)
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	(644 391)	(644 391)	(644 391)
Срочные вклады физических лиц				
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(2 135)	(2 135)	(2 135)
Векселя	-	(14 955)	(14 955)	(14 955)
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>2 631 548</b>	<b>2 631 548</b>	<b>2 631 548</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: (9% - 20%))	2 422	19 649
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4.5% - 12,2%)	71 785	2 715

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	782	1536
Процентные расходы	6 584	300
Комиссионные доходы	278	160

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 906	15 525
Сумма кредитов, погашенных связанными	11 457	17 221

сторонами в течение периода

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 19% - 20%)	5 973	21 345
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.1% - 12%)	26 200	9 489

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	835	1 655
Процентные расходы	3 328	94
Комиссионные доходы	139	314

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 758	63 290
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 044	46 395

В 2012 году сумма вознаграждения в виде заработной платы и других краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу составила 6 299 тысяч рублей (2011г: 5 254 тысяч рублей).

## 29. События после отчетной даты

События после отчетной даты, требующие отдельного раскрытия, отсутствуют.

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

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

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. 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.

### Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого инвестиция, имеющаяся в наличии для продажи, обесценилась при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное



определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признаётся только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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 на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывности действующей организации

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

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

Киселев В.А.



«19 » июня 2013г.

Главный бухгалтер

Румянцева Е.С.

*Примечания составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.*