

## ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Новый Кредитный Союз» (ЗАО).

Акционерный Коммерческий Банк «Новый Кредитный Союз» (закрытое акционерное общество) осуществляет свою деятельность на территории РФ с октября 1994г. в соответствии с лицензией № 3139, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Юридический адрес Банка 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д.4/

Деятельность Банка регулируется Банком России.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013г. составляла 79 чел. (на 31.12.2011г. - 75 человек).

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 18 марта 2009г. под номером 977.

По состоянию на 1.01.2013г. Банк имел 1 дополнительный офис: Дополнительный офис «Отделение «Русаковское», расположенный в г. Москва. Филиалов, представительств и касс вне кассового узла Банк не имеет.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) осуществляет свою деятельность в рамках имеющихся лицензий:

- лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих видов операций:
  - привлечение во вклады и размещение денежных средств юридических лиц;
  - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
  - инкассация денежных средств, векселей;
  - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
  - купля-продажа иностранной валюты;
  - выдача банковских гарантий.
- лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, которая предоставляет Банку право на осуществление следующих видов операций:
  - привлечение во вклады и размещение денежных средств физических лиц;
  - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
  - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
- лицензия ФСФР профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, которая позволяет Банку осуществлять доверительное управление ценными бумагами клиентов.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) является участником платежных систем, статус которых позволяет Банку расширить перечень услуг, оказываемых клиентам:

- участник Международной платежной системы MasterCard Worldwide. Банку присвоен статус Affiliate Member MasterCard Worldwide, который позволяет проводить полноценную работу в качестве участника MasterCard Worldwide и обеспечивать эмиссию и эквайринг карт MasterCard;
- участник системы БЭСП в качестве прямого участника расчетов, что позволяет Банку, и соответственно, клиентам Банка осуществлять платежи через систему валовых расчетов в режиме реального времени;

- участник торгов Единой Торговой сессии межбанковских валютных бирж, что позволяет Банку проводить операции по покупке - продаже иностранной валюты на ММВБ;
- участник системы денежных переводов «Western Union».

Также АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) является членом Некоммерческой организации «Ассоциация Региональных Банков России» и Некоммерческого Партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ»;

Банк имеет Генеральное депозитное соглашение с Банком России о заключении депозитных сделок в валюте РФ с использованием Системы электронных торгов ММВБ и Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных активами и поручительствами.

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО). Клиенты Банка имеют возможность пользоваться широким спектром банковских услуг, получать своевременные квалифицированные консультации по вопросам кредитования, валютного контроля и расчётов, банковского права.

Неизменным в деятельности Банка остаются надежность, гибкость, оперативность, информационная открытость, индивидуальный подход к обслуживанию клиентов, наличие созданной в предыдущие годы инфраструктуры, профессиональные кадры.

Все это позволило Банку занять свое место в финансовом секторе экономики г. Москвы, иметь стабильную клиентскую базу и перспективу дальнейшего поступательного развития.

Основными клиентами Банка являются компании малого и среднего бизнеса - предприятия оптово-розничной торговли, производственные, медицинские, строительные, лизинговые, страховые компании и др.

В целях поддержания конкурентоспособности Банк предоставляет банковские услуги различным категориям клиентов в рублях и иностранной валюте.

Основными банковскими операциями АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов: открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте, инкассация денежных средств и ценностей;
- привлечение денежных средств во вклады физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц: предоставление кредитных линий, кредитование в форме «овердрафт», вексельное кредитование, выдача и подтверждение гарантий;
- операции межбанковского кредитования с банками - корреспондентами;
- операции с ценными бумагами: размещение собственных векселей, учет векселей сторонних эмитентов, операции с корпоративными ценными бумагами, доверительное управление ценными бумагами;
- международные расчеты (переводы), валютный контроль экспортно-импортных сделок, операции по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- валютно-обменные операции с физическими лицами;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

- операции с пластиковыми картами: предоставление набора услуг держателям карт - физическим лицам; торговый эквайринг, зарплатные проекты с использованием банковских карт - юридическим лицам.

АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) не имеет показателей рейтинговой оценки, присвоенной международным или российским рейтинговым агентством.

*Информация о перспективах развития банка:*

Деятельность Банка в 2012г. осуществлялась в соответствии с утвержденной Стратегией развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) на период 2008-2012г., Стратегией развития АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) в кризисный период 2009-2012г., а также утвержденными Советом Банка Стратегическими целями и задачами АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО) на 2012 г. и последующие годы.

. Стратегией развития определены цель и миссия Банка:

- достижение позиций финансово устойчивого и динамично развивающегося Банка, конкурентоспособного на отдельных рыночных сегментах и обеспечивающего удовлетворение потребностей целевых клиентских групп в качественном и технологичном банковском обслуживании;

- В рамках реализации этой стратегии банк ориентируется на создание комплекса банковских технологий, позволяющих предоставить любые услуги различным категориям клиентов. Банк ориентирован на работу с предприятиями малого и среднего бизнеса ряда секторов экономики, а также на работу с физическими лицами.

- В своей работе АКБ «Новый Кредитный Союз»(ЗАО) в перспективе будет стремиться к :

- дальнейшему укреплению позиций по всем показателям деятельности Банка;
- повышению качества менеджмента, укреплению финансовой устойчивости, росту показателей ликвидности и прибыльности Банка;

- дальнейшему совершенствованию системы оценки, анализа и управления рисками с целью их минимизации и принятия на допустимом уровне;

- повышению эффективности работы банка,
- расширению клиентской базы Банка, созданию комфортных условий обслуживания клиентов, поддержанию атмосферы открытости перед клиентом, профессионального их обслуживания;

- расширению спектра и улучшению качества предоставляемых банковских услуг, совершенствованию технологий проведения операций клиентов;

- обеспечению системного подхода к разработке и продвижению новых банковских продуктов и услуг под потребности клиентов Банка – юридических и физических лиц;

- дальнейшему развитию устойчивой клиентской базы за счет производственных и торговых предприятий;

- совершенствованию форм и методов кредитования юридических и физических лиц, совершенствованию методик оценки (в том числе с учетом отраслевых особенностей) и минимизации кредитных рисков;

- совершенствованию системы тарифов, взимаемых за банковское обслуживание в рублях и иностранной валюте;

- использованию в оценке финансовой деятельности банка принципов международного учета и отчетности;

Банк заинтересован в повышении своей инвестиционной привлекательности, для чего будет проводить дальнейшую работу по построению системы корпоративного управления в соответствии с рекомендациями Банка России и международными стандартами.

Взвешенная политика Банка, консервативный подход к принятию на себя рисков и обеспечение значительной доли ликвидных активов в собственном портфеле, позволяли оперативно реагировать на складывающиеся на финансовых рынках ситуации и своевременно выполнять все обязательства перед своими клиентами. Основными клиентами Банка являются компании малого и среднего бизнеса, предприятия оптово-розничной торговли, производственные, медицинские, строительные, лизинговые, страховые компании и др.

Основными принципами деятельности Банка являются:

- надежность;
- гибкость,
- оперативность;
- информационная открытость.

Созданная в предыдущие годы инфраструктура, высокий профессионализм сотрудников позволило Банку занять свое место в финансовом секторе экономики г. Москвы. Иметь стабильную клиентскую базу и перспективу дальнейшего поступательного развития.

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

Банковский сектор России является составляющей частью механизма активного формирования и реализации экономической политики страны. В ближайшие годы российской экономике необходимо преодолеть последствия мирового финансово-экономического кризиса и выйти на траекторию устойчивого роста.

Российский банковский сектор в 2012 году демонстрировал положительные восстановительные тенденции. Консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Концентрация банковского капитала в условиях отсутствия конкурентных условий создавала высокие системные риски функционирования банковской системы и экономики страны в целом.

На сегодняшний день финансовый рынок нашей страны оправдывает наиболее реальный сценарий развития финансового положения в России.

В контексте «Основных направлений государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2012 и 2013 годов» рыночная экономика сегодня предъявляет огромный спрос на услуги банков – без них невозможно ее нормальное функционирование, поэтому банковский бизнес, как и любой другой, может рассматриваться как объект вложения капитала и управленческих усилий с целью получения прибыли.

Макроэкономическая ситуация на протяжении 2012 года характеризовалась неустойчивостью динамики основных показателей. По предварительным данным Минэкономразвития России, темп роста Валового внутреннего продукта (далее- ВВП) за 2012 год составил 104,3% относительно аналогичного периода предыдущего года.

Позитивное влияние на динамику ВВП в 2012 году оказал интенсивный рост внешнеторгового оборота. Рост промышленного производства в 2012 году носил восстановительный характер с выходом на докризисный уровень. Индекс промышленного производства по итогам года составил 104,7% относительно 2011 года.

Инвестиции в основной капитал в 2011-2012 гг. росли достаточно медленно. В 2012 году темп роста инвестиций в основной капитал равнялся 106,2% относительно предыдущего года при доле инвестиций в ВВП на уровне 18,1%.

Большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2012 году показали существенный рост. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2012 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования. Рост кредитования привел к тому, что прибыль банков в 2012г. возросла в 1,5 раза по сравнению с 2011г. Рентабельность активов составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2011г., а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2011г. - 12,5%).

Анализ основных макроэкономических тенденций позволяет сделать вывод: хотя в 2012 году российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики, определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде.

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

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года:

-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.

-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.

-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, по мнению Банка, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

#### **4. Принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся в отчетном периоде.

##### ***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 (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (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.

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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные 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 использует 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не 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.

### ***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 он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т. е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам,



классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

### **Обесценение финансовых активов**

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 наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. 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;
- 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.

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.

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 балансе 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 счет прибылей и убытков; 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 счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

-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 он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

-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 не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средствах 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» (овернайт» показаны в денежных средствах), показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом

результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, 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 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, результатов 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как 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 операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

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.

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными 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 их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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 4.5 «Обесценение финансовых активов».

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

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

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 справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

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

n – период дисконтирования.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Величина обесценения кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как

текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	<i>Хорошее</i>	<i>Среднее</i>	<i>Плохое</i>
<i>Очень хорошее</i>	1 категория	2 категория	3 категория
<i>Хорошее\среднее</i>	2 категория	3 категория	4 категория
<i>Среднее</i>	3 категория	4 категория	5 категория
<i>Плохое\среднее</i>	4 категория	5 категория	5 категория
<i>плохое</i>	5 категория	5 категория	5 категория

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	2%
2 категория качества	потенциально надежные	10%
3 категория качества	сомнительные	30%
4 категория качества	проблемные	60%
5 категория качества	безнадежные	100%

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы

первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

### ***Векселя приобретенные***

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

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

Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котлируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая



стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### ***Прочие обязательства кредитного характера.***

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

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

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

- 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;

- тех, которые подпадают под определение 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 на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются 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. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

### ***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). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Объекты недвижимости регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине).

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 суммы основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 совершения.

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

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершаемых строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

#### **Амортизация.**

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

Наименование объекта	Срок полезного использования (лет)	Ставка амортизации
----------------------	------------------------------------	--------------------

Здание	5-6	16-20%
Автомобили	3-5	20-33%
Сейфы	6-7	14-17%
Вычислительная техника и оргтехника	4-5	20-25%
Оборудование	6-8	13-17%
Мебель	6-8	13-17%
Прочие основные средства	6-8	13-17%
Улучшения арендованного имущества	2-3	33-40%
Нематериальные активы	8-10	10-13%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, 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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

### ***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.

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

### ***Инвестиционная недвижимость.***

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору 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, административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Заработанный арендный доход и эксплуатационные расходы, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов и расходов соответственно.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк занимает инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

### **Финансовый лизинг.**

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженностью и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. 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 (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет).

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 4.5 "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.

#### ***Разработка программного обеспечения.***

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

#### ***Нематериальный актив***

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 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 Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и 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, не превышающего 10 лет.

### ***Заемные средства.***

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между 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 доходности.

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

### ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

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

### ***Дивиденды.***

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцами долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

### ***Налог на прибыль.***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

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

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

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 высокая 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 высокая 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 высокая 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 конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой

появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

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, 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 депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

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

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

### ***Взаимозачеты.***

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

### ***Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.***

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

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой.

Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

### **Резервы.**

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

### **Затраты по отчислениям в государственные внебюджетные фонды. .**

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников.

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

### **Операции со связанными сторонами**

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

Операции со связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

### **Отчетность по сегментам**

Сегмент - это идентифицируемый компонент деятельности Банка, включающий либо предоставление банковских продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо предоставление банковских продуктов и услуг в какой-либо конкретной экономической среде (географический сегмент), для которой характерны риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Банк не имеет продуктов и услуг, подлежащих отдельному раскрытию в отчетности по сегментам.

## **5. Примечание**

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки в кассе Банка, на счетах в банках-корреспондентах.

Денежные средства и их эквиваленты представлены в таблице:

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Наличные средства	39 116	34 657
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	232 626	76 981
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	77 711	30 816
Российской Федерации	77 711	30 816
других стран		
Остатки по счетам в расчетных небанковских		

кредитных организациях		
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>349 453</b>	<b>142 454</b>

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступило в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация

### *Классы финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости*

	31.12.2012	31.12.2011
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>5 455</b>	<b>5 355</b>
Акции	5 455	5 355
<b>Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>		
Корпоративные облигации	-	-
Государственные долговые обязательства	-	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>5 455</b>	<b>5 355</b>

### *Изменение портфеля финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости*

	2012	2011
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>5 355</b>	<b>9 096</b>
Изменение переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	522	- 1 972
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	-	40 850
Выбытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	- 422	- 42 619
Курсовые разницы	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>5 455</b>	<b>5 355</b>

Ниже приводится анализ концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Эмитент	Отрасль	Место нахождения	31.12.2012	31.12.2011
Акционерный Коммерческий Сберегательный Банк Российской Федерации(ОАО)	Финансы и кредит	Россия	938	799
ОАО "Э.ОН Россия" (ОГК-4)	Энергетика	Россия	934	760
ОАО "АФК"Система"	Связь	Россия	792	725
ОАО"Энел ОГК-5"	Энергетика	Россия	583	665
ОАО "Трубная Металлургическая Компания"	Металлургия	Россия	574	450
Открытое акционерное общество "Мобильные ТелеСистемы"	Связь	Россия	403	298
Открытое акционерное общество "Нефтяная компания" Газпромнефть"	Добыча полезных ископаемых	Россия	276	290
Открытое акционерное общество "Северсталь"	Металлургия	Россия	194	190
ОАО"ФСК ЕЭС"	Энергетика	Россия	181	252
Открытое акционерное общество "Аэрофлот-российские авиалинии"	Транспорт	Россия	172	191
Открытое акционерное общество "Магнитогорский металлургический комбинат"	Металлургия	Россия	140	164
Открытое акционерное общество "Нефтяная компания "Лукойл"	Добыча полезных ископаемых	Россия	136	116
ОАО "Сургутнфтегаз"	Добыча полезных ископаемых	Россия	100	93
ОАО"ОГК-2"	Энергетика	Россия	32	69
ОАО"Магнит"	Торговля	Россия	-	293
<b>ИТОГО</b>			<b>5 455</b>	<b>5 355</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость ценных бумаг, рассчитанная исходя из рыночных котировок, составила 5 455 тыс. руб. (См. Примечание 5.24).

Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 5.23. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами, представлена в Примечании 5.25.

### 5.3. Средства в других банках

#### *Информация о классах кредитов*

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	170 019
Учтенные банковские векселя	0	0

За вычетом резерва под обесценение средств в других банках		
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>0</b>	<b>170 019</b>

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

*Анализ кредитов по кредитному качеству*

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого 2012	Итого 2011
<b>Итого текущих и необесцененных</b>		<b>0</b>	<b>170 019</b>
<b>Итого просроченных</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>		<b>0</b>	<b>170 019</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>0</b>	<b>170 019</b>

#### 5.4. Кредиты и дебиторская задолженность

*Информация о классах кредитов*

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	1 056 899	996 483
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 876	5 841
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	17 842	9 641
Ипотечные кредиты	20 277	7 042
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-359 393	-387 770
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>739 501</b>	<b>631 237</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по классам в течение 2012года:

*Анализ изменений резерва под обесценение кредитов*

	2012	2011
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>387 770</b>	<b>365 505</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	1 623	22 265
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-30 000	
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного</b>	<b>359 393</b>	<b>387 770</b>

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2012.

*Информация о наличии обеспечения кредитов*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>61 558</b>	<b>3 876</b>	<b>5 464</b>		<b>70 898</b>	<b>106 262</b>
<b>Кредиты обеспеченные - всего,</b>	<b>995 341</b>	<b>0</b>	<b>12 378</b>	<b>20 277</b>	<b>1 027 996</b>	<b>912 745</b>
в том числе						
- товарами в обороте	406 845				406 845	353 031
- недвижимость	373 439			20 277	393 716	371 430
- поручительствами	132 827		5 044		137 871	110 560
- ценные бумаги	55 070				55 070	55 082
- имущественными правами	15 617		6 745		22 362	2 999
- прочим оборудованием и имуществом	11 543				11 543	19 643
- транспортными средствами			589		589	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 056 899</b>	<b>3 876</b>	<b>17 842</b>	<b>20 277</b>	<b>1 098 894</b>	<b>1 019 007</b>

*Анализ кредитов по кредитному качеству*

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012
<b>Текущие и необесцененные</b>	<b>1 034 449</b>	<b>0</b>	<b>17 842</b>	<b>20 277</b>	<b>1 072 568</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>				<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>22 450</b>	<b>3 876</b>		<b>0</b>	<b>26 326</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 056 899</b>	<b>3 876</b>	<b>17 842</b>	<b>20 277</b>	<b>1 098 894</b>
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	<i>-347 193</i>	<i>-3 876</i>	<i>-2 390</i>	<i>-5 934</i>	<i>-359 393</i>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>709 706</b>	<b>0</b>	<b>15 452</b>	<b>14 343</b>	<b>739 501</b>

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2011
Текущие и необесцененные	969 977	0	9 641	7 042	986 660
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	26 506	5 841		0	32 347
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	996 483	5 841	9 641	7 042	1 019 007
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</i>	-373 720	-5 841	-3 983	-4 226	-387 770
Итого кредитов и дебиторской задолженности	622 763	0	5 658	2 816	631 237

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

*Информация о концентрации кредитного риска*

	2012	2012	2012	2012	2012	2011	2011
	Сумма	%	Количество заемщиков	Миним альная сумма кредита	Максим альная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	539 689	49,11%	25	3	80	492 449	48,33%
Прочие отрасли	208 795	19,00%	4	6	148 874	182 352	17,90%
Строительство	204 335	18,60%	3	3 200	139 136	143 733	14,11%
Финансовая деятельность	55 070	5,01%	1	55 070	55 070	55 082	5,41%
Транспорт	48 967	4,46%	1	627	6 681	46 983	4,61%
Частные лица	38 119	3,47%	41	10	5 721	16 684	1,63%
Субъекты малого предпринимательства	3 876	0,35%	1	781	1 088	5 841	0,57%
Промышленность	43	0,00%	1	43	43	43	0,00%
Лизинг		0,00%				75 840	7,44%
<b>Итого кредиты</b>	<b>1 098 894</b>	<b>100%</b>	<b>77</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>1 019 007</b>	<b>100%</b>

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России).

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила

**1 098 894** тыс. руб. (2011: 1 019 007 тыс. руб.), за вычетом обесценения – **739 501** тыс. руб. (2011: 631 237 тыс. руб.)

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 5.25.

Ниже приводится информация об обязательствах кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года:

***Обязательства кредитного характера***

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Неиспользованные лимиты кредитования	118 484	82 772
Гарантии выданные	72 217	9 405
<i>Резерв по обязательствам кредитного характера</i>		
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>190 701</b>	<b>92 177</b>

**5.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года:

***Классы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>7 557</b>	<b>8 975</b>
Акции	7 557	8 975
<b>Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки - всего, в т ч</b>		
Инвестиционные паи	-	-
Акции	-	-
<b>Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>124 419</b>	<b>88 768</b>
Государственные облигации	124 419	88 768
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>131 976</b>	<b>97 743</b>
<b>облигации, находящиеся в залоге</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

***Изменение портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>97 743</b>	<b>81 038</b>
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	423	3 790
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	105	94



Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	49 217	40 811
Выбытие ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 15 512	- 27 990
Курсовые разницы	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>131 976</b>	<b>97 743</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

*Анализ кредитного качества*

<i>31 декабря 2012</i>	Текущие	Просроченные	Обесцененные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	124419	-	-	124419
Государственные облигации	124419	-	-	124419
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>124419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124419</b>
<i>31 декабря 2011</i>	Текущие	Просроченные	Обесцененные	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	88768	-	-	88768
Государственные облигации	88768	-	-	88768
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>88768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88768</b>

Ниже приводится информация о концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

*Концентрация риска*

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2012	31.12.2011
Министерство финансов РФ	Орган государственной власти	Россия	124 419	88 768
ОАО "ГАЗПРОМ"	Топливная промышленность	Россия	7 557	8 975
<b>ИТОГО</b>			<b>131 976</b>	<b>97 743</b>

Анализ процентных ставок финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 5.23. Информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 5.25.

## 5.6. Прочие активы

### Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Расчеты по прочим банковским операциям	6 858	4 040
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	947	849
Средства на брокерском счете	83	54
Предоплата по налогам		
Суммы, списанные с корсчетов, до выяснения		
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		
<b>Итого прочих активов</b>	<b>7 888</b>	<b>4 943</b>

## 5.7. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Оборудование офиса	Мебель	Вычислительная техника	Сейфы	Улучшения арендованного имущества	Прочее	Нематериальные активы	Итого за 2012 год	Итого за 2011 год
<b>Норма амортизации в год</b>											
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>36 919</b>	<b>2 487</b>	<b>385</b>	<b>8</b>	<b>169</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 976</b>	<b>44 587</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>											
Остаток на начало года	78 500	11 996	2 092	199	6 416	407	96	19	15	99 740	100 974
Поступления			93		205					298	946
Передача										0	0
Выбытия	50 000	3 033			28					53 061	2 180
Переоценка										0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>28 500</b>	<b>8 963</b>	<b>2 185</b>	<b>199</b>	<b>6 593</b>	<b>407</b>	<b>96</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>46 977</b>	<b>99 740</b>
<b>Накопленная амортизация</b>											
Остаток на начало года	41 581	9 509	1 707	191	6 247	399	96	19	15	59 764	56 387
Амортизационные отчисления	0	857	154	8	72					1 091	5 435
Обесценение стоимости основных средств										0	0
Выбытия	13 081	2 687			8					15 776	2 058
Переоценка										0	0
<b>Остаток на конец года</b>	<b>28 500</b>	<b>7 679</b>	<b>1 861</b>	<b>199</b>	<b>6 311</b>	<b>399</b>	<b>96</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>45 079</b>	<b>59 764</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>1 284</b>	<b>324</b>	<b>0</b>	<b>282</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 898</b>	<b>39 976</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2012 года отсутствует.

## 5.8. Инвестиционная недвижимость

		<b>Здания и сооружения</b>
	<b>2012</b>	<b>2 011</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>		
Остаток на начало года	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления		
Переоценка по справедливой стоимости		
Выбытия		
Переклассификация	50000	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>50 000</b>	<b>0</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
Остаток на начало года	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	9593	-
Обесценение стоимости основных средств		
Выбытия		
Переклассификация	13081	
<b>Остаток на конец года</b>	<b>22674</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря</b>	<b>27326</b>	<b>0</b>

### *Доходы и расходы по инвестиционной недвижимости*

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Арендный доход	1505	0
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	-240	0

## 5.9. Средства клиентов

### *Общая информация*

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>682 433</b>	<b>558 096</b>
Текущие/расчетные счета	584 948	444 628

Срочные депозиты	97 485	113 468
Прочие привлеченные средства		
<b>Физические лица</b>	<b>289 919</b>	<b>243 653</b>
Текущие/расчетные счета до востребования	27 122	18 958
Срочные депозиты	262 794	224 692
Средства клиентов по брокерским операциям	3	3
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы		
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>972 352</b>	<b>801 749</b>

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года:

*Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики*

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	672 209	69,13%	547 690	68,31%
Физические лица	289 919	29,82%	243 653	30,39%
Негосударственные некоммерческие организации	10 213	1,05%	10 383	1,30%
Негосударственные финансовые организации	6	0,00%	13	0,00%
Юридические лица - нерезиденты	5	0,00%	10	0,00%
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		0,00%		0,00%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>972 352</b>	<b>100%</b>	<b>801 749</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила 972 352 тыс. руб. (2011: 801 749 тыс. руб.) (см. Примечание 5.24).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

#### 5.10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2012	31.12.2011
Векселя	4 262	8 659
Депозитные и сберегательные сертификаты		0
Облигации		0
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 262</b>	<b>8 659</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила 4262 тыс. руб. (2011: 8 659 тыс. руб.) (см. Примечание 5.24).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.23.

#### 5.11. Прочие обязательства

### *Общая информация*

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Обязательство по финансовой аренде	335	1 017
Налоги к уплате	2 491	821
Расчеты по хозяйственным операциям	665	148
Авансовые платежи за проведение банковских операций	37	29
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	573	503
Кредиторская задолженность	415	315
Расчеты с персоналом по оплате труда	7	7
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	32	
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 555</b>	<b>2 840</b>

## 5.12. Уставный Капитал

По состоянию на 31.12.2012г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составлял 250 000 тыс. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за 1 акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Банк не производил выкуп собственных акций. Акции всех выпусков размещались по стоимости, равной номинальной. Эмиссионный доход не формировался.

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Обыкновенные акции	250 000	250 000
Привилегированные акции		
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		
Результат инфлирования уставного капитала	38 208	38 208
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>288 208</b>	<b>288 208</b>

По состоянию на 31.12.2012г. акционерами Банка являются физические лица – резиденты – 7 человек и одно юридическое лицо. (2011: 7 человек – физические лица-резиденты, одно юридическое лицо). Акционеров, владеющих более чем 20% от капитала, нет.

### Состав акционеров Банка на 01.01.2013г.

<i>№ п/п</i>	<i>Акционер</i>	<i>Стоимость акций на 01.01.2012</i>	<i>Удельный вес (в %)</i>
1	Кудинова О.В.	500 000	0,20%
2	Голубев Е.Г.	50 000 000	20,00%
3	ОАО "Велат НКС"	50 000 000	20,00%
4	Горбачев Р.И.	30 000 000	12,00%

5	Джаппаров Р.Р.	29 500 000	11,80%
6	Никитин Д.А.	50 000 000	20,00%
7	Ким Е.В.	24 000 000	9,60%
8	Непрокин С.И.	16 000 000	6,40%
	<b>Итого</b>	<b>250 000 000</b>	<b>100,00%</b>

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегирован ные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<b>На 1 января 2011года</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	-	-	-	<b>250 000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	-	-	-	<b>250 000</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>250 000</b>	<b>250 000</b>	-	-	-	<b>250 000</b>

### 5.13. Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток.

В соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на выплату дивидендов акционерам Банка, создает резервный фонд и фонды специального назначения на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами ведения бухгалтерского учета.

По данным бухгалтерского учета по российским стандартам нераспределенная прибыль Банка на 31.12.2012 составила 23688 тыс. руб. (2011: 25 640 тыс. руб.).

### 5.14. Операционная аренда

В течение 2012 года Банком не были заключены новые договоры операционной аренды помещений дополнительных офисов. Договоры заключенные ранее расторгнуты по истечении срока действия.

### 5.15. Финансовый лизинг

Банк имеет договоры финансового лизинга, где Банк выступает в роли лизингополучателя. При этом имущество находится на балансе у лизингодателя.

В соответствии с договорами Банк имеет возможность выкупа имущества по окончании срока аренды по выкупной цене.

Обязательства по финансовой аренде по срокам погашения, а также средневзвешенная процентная ставка по финансовой аренде приведены в примечании 5.23

#### 5.16. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	110 013	130 946
Средства в других банках	3 106	1 976
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>113 119</b>	<b>132 922</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	26 463	20 322
Процентные расходы по финансовой аренде	278	1 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	605	935
Срочные депозиты банков	237	547
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>27 583</b>	<b>22 846</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>85 536</b>	<b>110 076</b>

#### 5.17. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	9 475	7339
По другим операциям	8 799	3851
Комиссия по кассовым операциям	8 244	7091
По выданным гарантиям	3 250	320
Комиссия по инкассации	1 284	1043
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>31 052</b>	<b>19 644</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 729	1444
По другим операциям	176	203
Комиссия по кассовым операциям	84	86
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 989</b>	<b>1 733</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>29 063</b>	<b>17 911</b>

#### 5.18. Операционные доходы и расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	62 734	65 496
Административные расходы	11 540	10 792

Амортизация основных средств	10 684	5 435
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	10 434	11 862
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 477	3 899
Прочие расходы	2804	2 718
Арендная плата	769	511
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>102 442</b>	<b>100 713</b>

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доходы за обработку документов	4 081	3 441
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 792	1 297
Другие доходы	431	90
Штрафы полученные	0	164
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>6 304</b>	<b>4 992</b>

## 5.19. Налог на прибыль

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто изменяющимися нормативными документами, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка.

Требования и обязательства по отложенным налогам рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств отражены в отчете о прибылях и убытках.

### *Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты*

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	12 949	11 301
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-603	-475
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров	-84	-798
<b>Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>12 262</b>	<b>10 028</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% .



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

	2012	2011
<b>Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>45 073</b>	<b>30 293</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке ( 2012 г. 20%, 2011 г. 20%)	9 015	6 059
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
- Необлагаемые доходы	-122	-113
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	906	343
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-555	-257
- Убыток/ (прибыль), полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога		
- Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам		
- Прочие невременные разницы	3 018	3 996
Использование налогового убытка прошлых периодов		
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива		
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>12 262</b>	<b>10 028</b>

	31.12.2012	2012	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 161	-84	1 245	-798	2 043	-925
Основные средства	9 946	919	9 027	-17	9 044	140
Прочие активы	307	9	298	210	88	-19
Резерв под обесценение кредитов	10 071	4042	6 029	3505	2 524	1303
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового актива</i>	<i>21 485</i>	<i>4 886</i>	<i>16 599</i>	<i>2 900</i>	<i>13 699</i>	<i>499</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива						
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>21 485</i>	<i>4 886</i>	<i>16 599</i>	<i>2 900</i>	<i>13 699</i>	<i>499</i>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>						

Кредиты и дебиторская задолженность	7 173	4220	2 953	2254	699	-151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0		0	
Финансовая аренда	8 642	63	8 579	171	8 408	329
Резерв под обесценение кредитов	0		0		0	
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>15 815</i>	<i>4 283</i>	<i>11 532</i>	<i>2 425</i>	<i>9 107</i>	<i>178</i>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)</b>	<b>-5 670</b>	<b>-603</b>	<b>-5 067</b>	<b>-475</b>	<b>-4 592</b>	<b>-321</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, оценка отложенных налоговых активов и обязательств произведена по ставке 20%.

## 5.20. Прибыль/Убыток на акцию

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

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам	20 811	20 265
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	20 811	20 265
Средневзвешанное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	250 000	250 000
<b>Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)</b>	<b>0,08324</b>	<b>0,08106</b>

	31.12.2012	31.12.2011
Обыкновенные акции	250 000	250 000
Привилегированные акции		
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		

Результат инфлирования уставного капитала	38 208	38 208
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>288 208</b>	<b>288 208</b>

## 5.21. Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновенным акциям	По привилегиро ванным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегиро ванным акциям
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	х	-	х
Дивиденды, объявленные по итогам года	13 600	х	15 500	х
Дивиденды, выплаченные в течение года	27 500	х	22 500	х
<i>Дивиденды на акцию, выплаченные в течение года, руб..</i>	<i>0,1100</i>	<i>х</i>	<i>0,0900</i>	<i>х</i>

Дивиденды выплачиваются по результатам финансовой деятельности Банка, сформированным по Российским стандартам.

## 5.22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

## 5.23. Управление рисками

Система управления рисками интегрируется в общую систему управления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Банк обеспечивает соответствие системы управления рисками законодательству Российской Федерации, требованиям Банка России, современным разработкам в области риск-менеджмента и максимальному охвату всех бизнес-процессов, подверженных элементам риска и присущих банковской деятельности в целом.

Приоритетным направлением системы управления рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала в процессе осуществления банковской деятельности.

Основной задачей системы управления рисками, по мнению Банка, является построение единой системы риск-менеджмента, обеспечивающей эффективную идентификацию, количественную оценку, минимизацию и профилактику возникающих рисков по всем направлениям своей деятельности. Одной из задач 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, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

В рамках риск-ориентированной системы управления Банка создан Отдел анализа и управления рисками. Отдел анализа и управления рисками осуществляет аналитическую поддержку процесса принятия решений и совершение Банком операций, подверженным различным рискам.

Система управления рисками опирается на структурные подразделения Банка, непосредственно выполняющие банковские операции и осуществляющие предварительную/текущую оценку рисков в форме согласования с Отделом анализа и управления рисками и в соответствии с внутриванковскими методиками и процедурами.

Нормативная база Банка включает внутренние документы, регламентирующие порядок признания и выявления Банком различных видов риска; действия, в случае возникновения угрозы финансовой устойчивости; проведение мер по предотвращению и ликвидации последствий негативного воздействия внутренних и внешних факторов, влияющих на эффективность и безопасность деятельности Банка.

Существующая система управления рисками предусматривает:

-распределение полномочий и ответственности между Советом Банка, исполнительными органами (Правление Банка и специально созданные комитеты: Кредитный Комитет и Комитет по управлению рисками) и структурными подразделениями Банка;

- выявление риска;
- определение комплекса правил, процедур, инструментов и методов измерения;
- мониторинг; организацию внутреннего контроля управления риском;
- ограничение и минимизацию риска;
- информированность и принятие адекватных мер по устранению/минимизации возникшего риска.

Система внутреннего контроля рисками является частью системы корпоративного управления Банка.

В ходе предварительного контроля устанавливаются полномочия и ответственность структурных подразделений в части проводимых операций, а также порядок их взаимодействия.

В ходе текущего контроля достигается оптимизация бизнес-процессов, подверженных риску, осуществляется контроль количественных и качественных показателей проводимых операций, проводится оперативное информирование руководства Банка о факторах, влияющих на повышение/изменение уровня рисков и т.д.

Последующий контроль осуществляет Отдел анализа и управления рисками и Служба внутреннего контроля (СВК). При последующем контроле анализируется практика управления рисками, ее эффективность, формируются предложения по совершенствованию системы управления рисками, развивается методологический аспект, осуществляется мониторинг банковских рисков, принимаются меры по устранению выявленных недостатков и нарушений и т.д.

Основным подразделением Банка, осуществляющим мониторинг системы внутреннего контроля за рисками, является Служба внутреннего контроля. Области контроля определяются исходя из принятой Банком методологии управления банковскими рисками. Приоритет отдается тем направлениям деятельности Банка, которые характеризуются наиболее высоким уровнем 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, предотвращение возникающих рисков.

В 2012 г. в Банке оценивались следующие риски: стратегический, кредитный, рыночный, процентный, операционный, правовой, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

### ***Управление стратегическим риском***

В целях контроля за данным видом риска Банк осуществляет постоянный мониторинг рынков, представляющих стратегический интерес для него, проводит анализ и прогноз основных индикаторов развития банковского сектора и возникающих макроэкономических тенденций.

В качестве инструментов нейтрализации стратегического риска Банк определяет: своевременное корректирование своего развития; отражение во внутренних документах разграничения полномочий по принятию решений; установление порядка и процедур согласования

внутрибанковских документов; проведение мониторинга изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов на постоянной основе; проведение мониторинга ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых; установление лимитов на показатели, влияющих на уровень стратегического риска и др.

### ***Кредитный риск.***

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

Основным документом, определяющим принципы деятельности Банка в области кредитования в 2012 году, являлась утвержденная в Банке Кредитная политика, которая определяет инструментарий управления кредитным риском.

В Банке определены следующие финансовые инструменты, подверженные кредитному риску: кредиты ценные бумаги, принятые обеспечения, поручительства, непокрытые аккредитивы, банковские гарантии, другие активы, оцениваемые с целью формирования резервов. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением банка.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Кредитование банков-контрагентов производится с целью получения дохода от размещения временно свободных «коротких» ресурсов. В связи с этим доля межбанковских кредитов может колебаться во времени и строгим лимитом не ограничивается.

Кредитование банков-контрагентов осуществляется в рамках установленных Кредитным комитетом лимитов, которые подлежат пересмотру на ежемесячной основе.

Банк уделяет повышенное внимание вопросам концентрации кредитного риска. На ежедневной основе осуществляется расчет и контроль обязательных экономических нормативов, устанавливающих соотношение кредитных рисков и капитала Банка: Н6 (максимальный кредитный риск на заемщика), Н7 (отношение величины крупных кредитов к капиталу Банка), Н9 (максимальный кредитный риск на одного акционера), Н10.1 (максимальный риск на всех инсайдеров), КРВ (величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета).

Порядок предоставления кредитов инсайдерам, акционерам осуществляется на общих основаниях и регламентирован внутренними документами.

Процесс кредитования осуществляется двумя структурными подразделениями – Кредитным отделом, входящим в состав Управления активно-пассивных операций, и Казначейством.

Основной задачей Кредитного отдела является организация работы по кредитованию платежеспособных клиентов-заемщиков как юридических, так и физических лиц.

Казначейство несет ответственность за выдачу краткосрочных кредитов банкам-контрагентам.

Система оценки кредитного риска основывается на содержательном анализе факторов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Для каждой из групп контрагентов Банка (банков-контрагентов, юридических и физических лиц) разработаны собственные методики комплексного анализа заемщика, в которых используются формализованные методы оценки, что является важным фактором в части обеспечения единообразного подхода оценки уровня кредитного риска. Также в Банке сформирована документация, определяющая порядок мониторинга, оценки и контроля за уровнем кредитного риска.

Процесс управления кредитными рисками включает следующие основные этапы:

- идентификация кредитного риска;
- количественная оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- принятие решений об изменении уровня кредитного риска;
- минимизация кредитного риска;
- контроль за уровнем кредитного риска и эффективностью принятых мер.

Банк определяет следующие финансовые инструменты, подверженные кредитному риску: кредиты, ценные бумаги, принятые обеспечения, поручительства, непокрытые аккредитивы, банковские гарантии, др. активы, оцениваемые с целью формирования резервов.

Система оценки кредитного риска основывается на определении категории качества по ссуде и величины резерва в процентном выражении в соответствии нормативными документами Банка России, а также качества кредитного портфеля.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе, профессиональное суждение составляет не реже 1-го раза в квартал (по кредитам юридических и физических лиц), не реже 1-го раза в месяц (по кредитам банкам-контрагентам).

*Минимизация* кредитного риска достигается такими приемами, как: диверсификация кредитного портфеля; установление лимитов; ранжирование кредитов по уровню риска; принятие адекватного обеспечения; распределение полномочий при принятии решений; проведение регулярного кредитного мониторинга; участие структурных подразделений (Службы безопасности, Юридического отдела, Отдела анализа и управления рисками) как на этапе формирования суждения о возможности кредитования, так и в ходе сопровождения кредитной сделки.

Оптимизация уровня кредитного риска достигается посредством комплексного анализа кредитного портфеля, который производится на ежеквартальной основе. Составной частью анализа является группировка кредитного портфеля по категориям качества, по срокам, ожидаемым возвратам в заданный период времени, принятому обеспечению и др. Определяются такие показатели, как величина крупных ссуд, доля просроченных ссуд в общем объеме кредитного портфеля, отношение расчетного резерва к общему объему выданных кредитов, соотношение величины резерва, созданного по ссудам I-V категории качества к общему объему созданного резерва, величина крупных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, доля межбанковского кредитования и др. показатели. Кредитным отделом анализируется регулярность пользования заемщиками кредитными средствами и объем поступлений на счета, открытые в Банке.

Банк минимизирует риски, формируя резервы и по другим активам, по которым существует риск понесения потерь.

### ***Фондовый риск***

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Банк выделяет процентный, фондовый и валютный риск как составляющие элементы совокупного рыночного риска.

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

Управление *процентным риском* осуществляется в отношении долговых обязательств Российской Федерации, определяемых нормативным документом Банка России как финансовые инструменты без риска.

Управление *фондовым риском* осуществляется в отношении операций, связанных с открытием позиций по финансовым инструментам (акциям).

Управление *валютным риском* осуществляется, в основном, в отношении конверсионных операций на валютном рынке. Валютный риск нейтрализуется небольшим объемом операций на валютном рынке, а также тем, что конверсионные сделки, заключаемые Банком, ограничиваются клиентскими заявками.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых позиций в иностранных валютах. С целью ограничения рисков, операции на валютном рынке проводятся в рамках установленных лимитов (USD и EUR) на открытую валютную позицию.

*Рыночный риск* рассчитывается Отделом анализа и управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России на ежедневной основе.

*Процентный риск* обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок, неверным прогнозом доходности, возможным досрочным завершением операций (досрочным расторжением договоров на привлечение и размещение денежных средств), несоответствием между сроками привлечения и размещения денежных средств.

При определении процентных ставок по продуктам Банка учитывается экономическая ситуация на рынке банковских услуг, а также ставки схожей масштабы банков.

### ***Валютный риск.***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	256 889	92 564	349 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 550		9 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 455		5 455

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 065 488	33 406	1 098 894
Резерв на возможные потери	-359 393		- 359 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	131 976		131 976
Прочие активы	7 768	120	7 888
Отложенный налоговый актив	5 670		5 670
Инвестиционная недвижимость	27 326		27 326
Основные средства	1 898		1 898
<b>Итого активов</b>	<b>1 152 627</b>	<b>126 090</b>	<b>1 278 717</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	850 910	121 442	972 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 262		4 262
Прочие обязательства	4 555		4 555
<b>Итого обязательств</b>	<b>859 727</b>	<b>121 442</b>	<b>981 169</b>
Чистая балансовая позиция	292 900	4 648	297 548

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	110 610	31 844	142 454
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 352		8 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 355		5 355
Средства в других банках	170 019		170 019
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	986 401	32 606	1 019 007
Резерв на возможные потери	-368 206	-19 564	- 387 770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 743		97 743
Прочие активы	4 846	97	4 943
Отложенный налоговый актив	5 067		5 067
Основные средства	39 976		39 976
<b>Итого активов</b>	<b>1 060 163</b>	<b>44 983</b>	<b>1 105 146</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	748 691	53 058	801 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 659		8 659
Прочие обязательства	2 840		2 840
<b>Итого обязательств</b>	<b>760 190</b>	<b>53 058</b>	<b>813 248</b>
Чистая балансовая позиция	299 973	-8 075	291 898

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:



Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Укрепление доллара США на 5%	- 1 012	- 229
Ослабление доллара США на 5%	1 012	229
Укрепление евро на 5%	13	- 38
Ослабление евро на 5%	- 13	38
Укрепление прочих валют на 5%	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-
Диапазон изменения финансового результата	- 998	- 267
	998	267

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	- 20 232	267		- 19965
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	- 4 578	- 762		- 5340

### **Риск ликвидности.**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств необходимый для выполнения данных обязательств.

Банк уделяет повышенное внимание управлению риском потери ликвидности.

Процедуры по управлению ликвидностью регламентированы внутренними документами, устанавливающие систематизированный подход к оценке и контролю уровня риска ликвидности и содержащие формализованные процедуры и методы управления риском потери ликвидности: Положением об управлении ликвидностью и о контроле за ее состоянием, Методикой оценки и контроля риска потери ликвидности, Приказами по Банку.

Система управления ликвидностью включает соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России; управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью; управление текущей платежной позицией; анализ сбалансированности активов и пассивов; функционирование информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка.

Банком на ежедневной основе рассчитываются следующие нормативы ликвидности: Н2 - мгновенной ликвидности; Н3 - текущей ликвидности; Н4 - долгосрочной ликвидности.

Банк определяет следующие *инструменты* управления риском мгновенной ликвидности:

- Соблюдение обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- Управление мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью;
- Управление текущей платежной позицией; анализ сбалансированности активов и пассивов;
- Функционирование информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности Банка
  - привлечение или размещение краткосрочных кредитов (депозитов);
  - привлечение или размещение межбанковских кредитов (депозитов);
  - сокращение операций по кредитованию юридических и физических лиц (выдача новых и пролонгация действующих кредитов);
  - реструктуризация активов, в т.ч. продажа части активов из пакета ценных бумаг Банка;
  - реструктуризация краткосрочных обязательств в долгосрочные обязательства;

- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- увеличение уставного капитала Банка;
- сокращение/приостановление проведения расходов.

При управлении избытком ликвидности Банк увеличивает объем «стандартных» операций – осуществляет размещение избыточных средств на рынке МБК либо посредством кредитования юридических/физических лиц, а также приобретает ценные бумаги в рамках установленных лимитов.

Система управления рисками опирается на следующие методы оценки состояния ликвидности: метод GAP-анализа как «запас»; метод GAP-анализа как «поток»; метод, основанный на расчете коэффициентов ликвидности.

*Метод GAP-анализа как «запас»* характеризует величину разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка на основе данных бухгалтерского учета на определенный момент времени по остаточному принципу.

*Метод GAP-анализа «Поток»* характеризует состояние ликвидности Банка на определенный момент времени с учетом ожидаемых входящих и исходящих денежных потоков на основе данных управленческого учета в разрезе валют.

*Метод, основанный на расчете коэффициентов ликвидности*, строится на расчете следующих коэффициентов: удельного веса высоколиквидных активов от валюты баланса; удельного веса ценных бумаг от валюты баланса; процентного соотношения высоколиквидных активов (без учета ОФЗ) к обязательствам до востребования; процентного соотношения высоколиквидных активов (корр.счет, касса, ОФЗ) к обязательствам до востребования; соотношение кредитов, выданных клиентам, к обязательствам перед клиентами; удельного веса обязательств «до востребования» в общем объеме обязательств перед клиентами.

В ходе анализа Банком анализируется ряд других показателей: остатки по расчетным счетам 10 самых крупных клиентов (юридических лиц) в процентах от всех клиентских остатков по расчетным счетам; 10 самых крупных депозитов в процентах от всех депозитов, 10 и 20 самых крупных кредитов в процентах от всей ссудной задолженности.

Данные показатели рассчитываются по состоянию на 1 число каждого месяца.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012г. представлена в таблице:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого 2012</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	349 453	-	-	-	-	349 453
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	9 550	9 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 455	-	-	-	-	5 455
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	19 086	287 429	711 636	54 417	26 326	1 098 894
Резерв по кредитам	-1 902	-58 329	-254 117	-18 719	-26 326	- 359 393
Финансовые активы, имеющиеся в наличии					131 976	131 976

для продажи						
Прочие активы	7 888					7 888
Отложенный налоговый актив					5 670	5 670
Инвестиционная недвижимость					27 326	27 326
Основные средства					1 898	1 898
<b>Итого активов</b>	<b>379 980</b>	<b>229 100</b>	<b>457 519</b>	<b>35 698</b>	<b>176 420</b>	<b>1 278 717</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	664 387	175 826	132 139			972 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 262					4 262
Прочие обязательства	1 784	2 752	11	8		4 555
<b>Итого обязательств</b>	<b>670 433</b>	<b>178 578</b>	<b>132 150</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>981 169</b>
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-290 453</i>	<i>50 522</i>	<i>325 369</i>	<i>35 690</i>	<i>176 420</i>	<i>297 548</i>

Ниже представлена позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	<i>До востребо вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопреде ленным сроком</i>	<i>Итого 2011</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	142 454	-	-	-	-	142 454
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	8 352	8 352
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 355	-	-	-	-	5 355
Средства в других банках	170 019	-	-	-	-	170 019
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	40 814	362 573	565 334	17 939	32 347	1 019 007
Резерв по кредитам	-34 769	-56 951	-254 979	-8 724	-32 347	- 387 770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	97 743	97 743
Прочие активы	4 943	-	-	-	-	4 943
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	5 067	5 067
Основные средства	-	-	-	-	39 976	39 976
<b>Итого активов</b>	<b>328 816</b>	<b>305 622</b>	<b>310 355</b>	<b>9 215</b>	<b>151 138</b>	<b>1 105 146</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	567 061	182 303	52 385		-	801 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 318		2 341		-	8 659

Прочие обязательства	1 149	1 055	304	332		2 840
<b>Итого обязательств</b>	<b>574 528</b>	<b>183 358</b>	<b>55 030</b>	<b>332</b>	<b>-</b>	<b>813 248</b>
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-245 712</i>	<i>122 264</i>	<i>255 325</i>	<i>8 883</i>	<i>151 138</i>	<i>291 898</i>

Просроченные обязательства относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 31.12.2012г. значения, рассчитанные Банком нормативов ликвидности, составляли:

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</u>	75,6%	48,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	81,50%	65,30%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	8,50%	1,70%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства балансовые - всего, в том числе</b>	<b>670 685</b>	<b>182 844</b>	<b>140 929</b>	<b>17</b>	<b>994 475</b>

Средства клиентов – физические лица	74 768	90 043	136 554	-	301 365
Средства клиентов - прочие	589 862	90 026	4 363	-	684 251
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 262				4 262
Прочие обязательства	1 793	2 775	12	17	4 597
<b>Обязательства внебалансовые - всего, в том числе</b>	<b>190 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>190 701</b>
Финансовые гарантии	72 217				72 217
Неиспользованные кредитные линии	118 484				118 484
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>861 386</b>	<b>182 844</b>	<b>140 929</b>	<b>17</b>	<b>1 185 176</b>

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

#### ***Риск процентной ставки.***

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

Банк подвержен процентному риску 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.

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе.

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

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках в 2012 году:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Кредиты и дебиторская задолженность		12,24%	12,99%	10,46%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				8,40%
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	0,00%	2,00%	8,90%	9,01%

Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%	-	-	8,34%
Обязательства по финансовой аренде				46,00%

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках в 2011 году:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Средства в других банках	4,00%	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность		12,16%	12,59%	11,67%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,40%
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	0,25%	9,25%	9,38%	10,43%
Выпущенные долговые ценные бумаги			9,09%	10,14%
Обязательства по финансовой аренде				46,19

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	381 882	287 429	711 636	54 417	167 852	<b>1 603 216</b>
Итого финансовых обязательств	670 433	178 578	132 150	8	-	<b>981 169</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>- 288 551</b>	<b>108 851</b>	<b>579 486</b>	<b>54 409</b>	<b>167 852</b>	<b>622 047</b>
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012</i>	<i>- 2 886</i>	<i>1 089</i>	<i>5 795</i>	<i>544</i>	<i>1 679</i>	<i>6 220</i>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	363 585	362 573	565 334	17 939	138 442	<b>1 447 873</b>
Итого финансовых обязательств	574 528	183 358	55 030	332	-	<b>813 248</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>- 210 943</b>	<b>179 215</b>	<b>510 304</b>	<b>17 607</b>	<b>138 442</b>	<b>634 625</b>
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011</i>	<i>- 2 109</i>	<i>1 792</i>	<i>5 103</i>	<i>176</i>	<i>1 384</i>	<i>6 346</i>

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

#### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех,

которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Комитет по лимитам и рискам контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% (2011 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 546 тысяч рублей (2011 г.: на 536 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 13198 тыс. рублей (2011 г.: 9 774 тыс. руб.) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
<b>Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>546</b>	<b>536</b>	<b>756</b>	<b>898</b>
Акции	546	536	756	898
<b>Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 442</b>	<b>8 877</b>
Государственные долговые обязательства	-	-	12 442	8 877
<b>Диапазон воздействия</b>	<b>546</b>	<b>536</b>	<b>13 198</b>	<b>9 774</b>
	<b>- 546</b>	<b>- 536</b>	<b>- 13 198</b>	<b>- 9 774</b>

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Управление операционным риском осуществлялось на основании Положения об организации управления операционным риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО), которое определяет комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию

ущерба, который может быть причинен Банку в результате возникновения операционного риска в процессе банковской деятельности.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Объектами *операционного риска* являются практически все направления деятельности Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих основных этапов: идентификации (выявления риска), оценки риска; мониторинга; контроля и минимизации риска.

Выявление факторов операционного риска осуществляется на ежедневной основе.

Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация источников (категорий) и объектов операционного риска.

В целях обеспечения условий эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных об операционных событиях.

Количественная оценка операционного риска производится в рамках базового индикативного подхода, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем изучения статистических и финансовых показателей как в целом по Банку, так и на уровне структурных подразделений.

Минимизация операционного риска проводится путем согласования Банком операций (сделок) и разделением полномочий, установлением лимитов, порядка доступа к информации, разработки внутренних правил и процедур совершения операций, разработки организационной структуры с учетом разделения полномочий, изучением допущенных ошибок с целью их дальнейшего предотвращения.

### ***Правовой риск и риск потери деловой репутации***

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

Целью управления правовым риском являлось поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление правовым риском в Банке осуществлялось на основании Положения об организации управления правовым риском в АКБ «Новый Кредитный Союз» (ЗАО).

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

При управлении *правовым риском* приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Управление *риском потери деловой репутации* необходимо в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, банковскими союзами (ассоциациями).

Банк определяет управление правовым риском и риском потери деловой репутации как систему мер, направленных на выявление, разрешение и предотвращение данных рисков и негативных экономических последствий для Банка.

Процедуры выявления и контроля риска потери деловой репутации регламентированы Положением об организации управления риском потери деловой репутации, в котором определены цели и задачи управления риском потери деловой репутации.



В целях выявления риска потери деловой репутации Банк уделяет особое внимание программе идентификации и изучения клиентов, в первую очередь клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программе установления и идентификации выгодоприобретателей. Идентификация клиентов осуществляется в соответствии с «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Выявление и оценка правового и репутационного риска осуществляется на постоянной основе. В Банке определены конкретные показатели, идентификационные признаки - индикаторы правового и репутационного рисков.

Для оценки уровня правового и репутационного риска в Банке определена система пограничных значений. Пограничные значения (лимиты) устанавливаются решением Правления Банка.

Как и по другим элементам системы управления рисками, в Банке определена *система полномочий и принятых решений* в управлении правовым и репутационным риском.

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

Основными задачами системы *мониторинга* деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Банка.

Для целей мониторинга используется информация, размещенная в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников.

В рамках управления риском деловой репутации в Банке осуществляется на постоянной основе *мониторинг законодательства*.

### ***Управление капиталом***

Управляя капиталом Банк имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер капитала:

### ***Нормативный размер капитала по РСБУ***

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Основной капитал	326 748	311 159
Дополнительный капитал		
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>326 748</b>	<b>311 159</b>
<b><i>Фактическое значение достаточности капитала</i></b>	<b>27,1%</b>	<b>35,2%</b>

<i>Минимально допустимое значение достаточности капитала</i>	<i>10%</i>	<i>10%</i>
--	------------	------------

#### ***Нормативный размер капитала по МСФО***

	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	250 000	250 000
Эмиссионный доход		
Нераспределенная прибыль	52 190	46 879
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>302 190</b>	<b>296 879</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	-4 642	-4 981
Субординированный депозит		
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>-4 642</b>	<b>-4 981</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>297 548</b>	<b>291 898</b>

#### **5.24. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство 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.***

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

##### ***Средства в других банках.***

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 5.4. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г 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.

#### ***Заемные средства.***

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 5.9. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Справедливая стоимость выпущенных Банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2012г. приведена в Примечании 5.10.

### **5.25. Операции со связанными сторонами**

В течение 2012года Банком совершались сделки со связанными сторонами. Под связанными с банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние банк, а именно:

- аффилированные лица банка (члены Совета банка, члены Правления банка, акционеры банка, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосующих акций);
- не относящиеся к аффилированным лицам банка акционеры банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций банка, и их аффилированные лица;
- не относящиеся к аффилированным лицам инсайдеры банка (физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком – члены Кредитного комитета, работники отдела кредитования);
- опосредованная связь.

Операции, которые Банк проводит со своими акционерами, руководителями и другими связанными с Банком сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

## Информация об операциях со связанными сторонами

Наименование	на 01.01.2013г.					на 01.01.2012г.				
	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонам	Показатели статей баланса ф. 0409806	Показатели отчета о прибылях и убытках ф. 0409807	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонам	Показатели статей баланса ф. 0409806	Показатели отчета о прибылях и убытках ф. 0409807
Операции и сделки										
Ссуды, в т.ч.:	1 194	43 859	45 053	758 467	0	1237	44979	46216	817444	0
Просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Справочно:										
Резервы на возможные потери по ссудам	0	11 565	11 565	0	0	1710	10158	11868	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	3 760	0	0	0	0	7560	0
Доходы и расходы										
Процентные доходы всего, в т.ч.:	196	4 430	4 626	0	108 096	360	1750	2110	0	126789
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	196	4 430	4 626	0	93 892	360	1750	2110	0	119677
Процентные расходы всего, в т.ч.:	1 068	639	1 707	0	27 305	246	790	1036	0	21803
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 068	639	1 707	0	26 463	246	751	997	0	20322
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	605	0	39	39	0	934
Комиссионные доходы	44	60	104	0	26 074	0	34	34	0	19643
Комиссионные расходы	12	0	12	0	1 990	24	0	24	0	1733

По состоянию на 01.01.2013г ссуды, предоставленные связанным с Банком сторонам, составляют 45053 тыс.руб., в т.ч.:

- основному управленческому персоналу - 1194 тыс.руб.;
- другим связанным сторонам - 43859 тыс.руб.

Объем ссудной задолженности по связанным с Банком сторонам на 01.01.2013г. меньше на 1164 тыс.руб. аналогичного показателя на 01.01.2012г. ( 46216тыс.руб) и составляет 5,9% удельного веса от общего объема ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013г».

Сделки по выпущенным долговым обязательствам со связанными сторонами на 01.01.2013г. и на 01.01.2012г. отсутствовали.

Получены процентные доходы за 2012г. по операциям со связанными сторонами в сумме 4626 тыс.руб., т.е доходы увеличились на 2516 тыс.руб. относительно соответствующих показателей за 2011г.( 2110 тыс.руб.). Процентные расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 г составили 1707 тыс.руб., т.е. также увеличились на 671 тыс. руб. по сравнению с процентными расходами 2011г. (1036 тыс.руб.).

Комиссионные доходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2012г. составили 104 тыс.руб. и увеличились на 70 тыс.руб. по сравнению с комиссионными доходами 2011г. (34 тыс.руб.).

Комиссионные расходы по операциям со связанными с Банком сторонами за 2012г. составили 12 тыс.руб. и уменьшились на 12 тыс.руб. по сравнению с 2011г. (24 тыс.руб). Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу за 2012г и 2011г. представлена ниже.

Информация о краткосрочных вознаграждениях основному управленческому персоналу включает: фонд оплаты труда за отчетный период (ФОТ), в т.ч.: премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, налоги, уплаченные с ФОТ. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в сравнении с предшествующим годом в отчетном году не изменялись.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде акций, долей участия в уставном капитале и выплат на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались в 2012г и в 2011г.

*Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу (тыс. руб.)*

<b>N п/п</b>	<b>Виды вознаграждений</b>	<b>На 01.01.2013г.,</b>	<b>На 01.01.2012г.,</b>	<b>Изменение (+/-)</b>
1.	Краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу, всего в т.ч.:	16174	15302	872
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческого персонала	13803	14016	-216
2.	Долгосрочные вознаграждения всего:	0	0	0
3.	Общий фонд оплаты труда сотрудников (ФОТ), в т.ч.	62707	64326	-1619
3.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации сотрудников(РОТ),.	50395	52 859	-2464
4.	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	79	78	1
4.1	Численность основного управленческого персонала	11	9	2

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2012г. составили 16174 тыс.руб. или 25,8% от общего фонда заработной платы сотрудников Банка, что на 872 тыс.руб. больше, чем за 2011г.( 15302 тыс.руб.). В т.ч. непосредственно расходы на оплату труда управленческого персонала в 2012г. составили 13803 тыс.руб., что на 216 тыс.руб. меньше, чем в 2011г.( 14016 тыс.руб.)

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2013г. составляла 79 чел, в т.ч. численность основного управленческого персонала 11 человек.

*Сведения о планируемых дивидендах по итогам отчетного года, а также о выплаченных дивидендах за предыдущий год*

Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в т.ч. решения о размере дивидендов и форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров.

По итогам 9 месяцев 2012г. акционерам Банка выплачены дивиденды в сумме 12000 тыс.руб.

Советом директоров Банка рекомендовано дополнительно выплатить акционерам дивиденды за 2012г. в сумме 13600 тыс.руб. Окончательное решение о выплате дивидендов будет принято годовым общим собранием акционеров.

Объявленные годовым Общим собранием акционеров дивиденды по обыкновенным акциям за 2011 год выплачены полностью в 2012г.

## 5.26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах изменения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

Уставный капитал

Нераспределенная прибыль

Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

1998 год – 2,2464

1999 год – 1,6432

2000 год – 1,3679

2001 год – 1,1512

2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6,0%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

## 5.27. События, произошедшие после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2012 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**



**Федичева В.А.**

**Перфилова Н.В.**