

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	10
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	19
4.1 Ключевые методы оценки	19
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	22
4.3 Обесценение финансовых активов	22
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	25
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	26
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	26
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	28
4.9 Средства в других банках	29
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	29
4.11 Векселя приобретенные	30
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
4.13 Основные средства	31
4.14 Амортизация	33
4.15 Нематериальные активы	33
4.16 Операционная аренда	34
4.17 Заемные средства	34
4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги	35
4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.	35
4.20 Обязательства кредитного характера.	35
4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход	35
4.22 Дивиденды	36
4.23 Отражение доходов и расходов	36
4.24 Налог на прибыль	37
4.25 Переоценка иностранной валюты	38
4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	38
4.27 Взаимозачеты	40
4.28 Учет влияния инфляции	40
4.29 Оценочные обязательства	40
4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления	40
4.31 Операции со связанными сторонами.	41
4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	41
5. Денежные средства и их эквиваленты	41
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
7. Средства в других банках	43
8. Кредиты и дебиторская задолженность	45
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	53
11. Основные средства и нематериальные активы	54
12. Прочие активы	56
13. Средства других банков	56
14. Средства клиентов	57
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	58
16. Прочие обязательства	58
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	59
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	59
19. Процентные доходы и расходы	60
20. Комиссионные доходы и расходы	60
21. Прочие операционные доходы	61
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61
23. Административные и прочие операционные расходы	62

24. Налог на прибыль	62
25. Дивиденды	64
26. Управление финансовыми рисками	64
27. Управление капиталом	78
28. Условные обязательства	78
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
30. Связанные стороны	84
31. События после отчетного периода	86
32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	86

## 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

- |  |         |
|--|---------|
| • АО «Енисейкузлитмаш»   | 6,81 %  |
| • АО «СибНИИЛП»  | 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»  | 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»  | 6,81 %  |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- |  |        |
|--|--------|
| • ОАО «Металэкс»   | 19,9 % |
| • АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» | 7,39 % |
| • АО «Московский банк реконструкции и развития»                          | 5,55 % |

- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %
- И.А. Инкина 24,71 %

- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

В 2012 году состав участников выпуска и их доля в уставном капитале не менялись.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 700

тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2012 году составила 403 человека, (2011 году - 317 человек).

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и 35-и дополнительных офисов, 4-х операционных офисов в Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

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

Банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и другими причинами экономического характера.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности будущей модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за ее низкой капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что Банки обязаны более пристально обращать внимание.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта - в 2012 году несколько замедлился и составил 103,4% (для сравнения: 104,3% в 2011 году). Индекс потребительских цен также замедлил рост и составил 105,1% (108,4% в 2011 году), что является одной из положительных характеристик общего экономического состояния страны. 14.09.2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования с 8 до 8,25% (предыдущая корректировка данного ориентира в денежно-кредитной политике была произведена в декабре 2011 года).

Общее количество зарегистрированных регулятором в российской Федерации кредитных организаций за 2012 год уменьшилось с 1111 до 1094 (из них банков – с 1049 до 1027). В стране функционируют 244 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 39 кредитных организаций и 157 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2012 году основным источником ресурсной базы банков по-прежнему продолжали выступать средства физических лиц.

Активы банковского сектора за год увеличились на 19%.

Продолжается прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков (11% в 2012 году).

91 % кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2012 года получили прибыль, в том числе и ОАО «СИАБ».

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Так, например, средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам в долларах США сложилась на уровне 5,5% для нефинансовых организаций и 12% для физических лиц. Кредит и для кредитных организаций, и для

реального сектора экономики, и для населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Региональные банковские системы оказывают существенное влияние на экономику регионов, денежно-кредитные и другие экономические отношения на локальном уровне. Около 80% активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развития место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Руководство Банка полагает, что они предпринимают все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

### 3. Основы представления отчетности

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

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 формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2012			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
<b>РСБУ (публикуемая отчетность)</b>	1 188 259	75 440	1 112 819
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	5 938	1 921	4 017
Резервы	(40 896)	20 385	(61 281)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(23 672)	(23 672)	0

Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 130	(17 099)	20 229
Отложенное налогообложение	(1 294)	0	(1 294)
Списание расходов (счет №61403)	(14 082)	4 359	(18 441)
<b>МСФО</b>	<b>1 117 383</b>	<b>61 334</b>	<b>1 056 049</b>
<b>31.12.2011</b>			
	<b>Капитал</b>	<b>Прибыль</b>	<b>Капитал без прибыли</b>
<b>РСБУ (публикуемая отчетность)</b>	<b>1 104 453</b>	<b>193 856</b>	<b>910 597</b>
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	4 017	798	3 219
Резервы	(61 281)	(8 178)	(53 103)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	20 229	10 527	9 702
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов (счет №61403)	(18 439)	(9 075)	(9 364)
<b>МСФО</b>	<b>1 048 979</b>	<b>187 928</b>	<b>861 051</b>

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 32 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В отчетности за 2012 год Банк досрочно принял МСФО 19.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия МСФО (IAS) 19 Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было существенным и может быть описано следующим образом:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Увеличение		
Прочие обязательства	23 672	0
Уменьшение		
Балансовая прибыль, Затраты на персонал	(23 672)	0

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных



периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). Банк не имеет дочерних, совместных и ассоциированных предприятий. Банк считает, что МСФО (IAS) 27 за 2012 год не применим.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Банк не инвестирует в ассоциированные и совместные предприятия. Банк считает, что МСФО (IAS) 28 за 2012 год не применим.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

Банк считает, что МСФО (IAS) 11 за 2012 год не применим.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). Банк не участвует в других предприятиях. Банк считает, что МСФО (IAS) 12 за 2012 год не применим.

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

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

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

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

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

финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок: поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1 Ключевые методы оценки**

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные 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;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 амортизированная 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 (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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 на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые

регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, 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 финансовым 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 на 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;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к

убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

Далее представлены другие основные признаки, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий, приводящих к убытку»):

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, кроме резервов от обесценения общего назначения.

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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 составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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 в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

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

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только 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 имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и

представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, 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, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки, с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки 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 в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым

активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с

финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

#### **4.9 Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

В средства в других банках не включаются:

- размещения «овернайт»;
- размещения, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- размещения, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- размещения, 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».

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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

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

#### **4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля**

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

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».

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

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании 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 методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о незначительности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

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

#### ***4.11 Векселя приобретенные***

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

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

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

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

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

#### **4.13 Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января

2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих 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.

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. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.



#### 4.14 Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	20-50	0,167

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 предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

#### 4.15 Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 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 с применением норм амортизации от 5 % до 50 % в год.

#### ***4.16 Операционная аренда***

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) 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, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

#### ***4.17 Заемные средства***

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

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». 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.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

#### **4.21 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.

#### **4.22 Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

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

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

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### 4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущее налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на 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 налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, 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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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 одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **4.25 Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

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

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 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США),

40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро),

48,9638 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства (2011 г. 49,6335 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства),

46,6877 рублей за 10 Шведских крон (2011 г. 46,6124 рублей за 10 Шведских крон).

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

#### **4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**

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

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом

положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт.

Производные финансовые инструменты относятся по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

#### **4.27 Взаимозачеты**

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

#### **4.28 Учет влияния инфляции**

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

#### **4.29 Оценочные обязательства**

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

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

#### **4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления**

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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



#### 4.31 Операции со связанными сторонами.

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

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

#### 4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Досрочно принятый Банком в 2012 году МСФО (IAS) 19 отражает появление новых учетных операций, отсутствующих ранее в бухгалтерском учете. Такие уточнения и дополнения не являются изменением Учетной политики. Таким образом, изменения в учетной политике в 2013 году не принимались.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2012	2011
	Наличные средства	545 440	473 287
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 262 211	837 527
1p77	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	1 197 490	521 239
	Российской Федерации	829 873	425 398
	других стран	367 617	95 841
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>3 005 141</b>	<b>1 832 053</b>

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

### 6. 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. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

39p9 IFRS7p8(a)	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 160 576	1 795 185
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 160 576</b>	<b>1 795 185</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

1p77 IFRS7p8(a)	Примечание	2012	2011
Корпоративные облигации		1 160 576	1 795 185
Итого долговых ценных бумаг		1 160 576	1 795 185
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>		<b>1 160 576</b>	<b>1 795 185</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 Банк не владел облигациями субъектов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Большинство из них входит в ломбардный список Банка России (919 746 тыс.руб. из 1 160 576 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 23.09.2013 до 02.07.2020 года, купонный доход от 7,20% до 10,40%, и эффективная доходность к погашению от 8,16% до 10,00%, в зависимости от выпуска.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 160 576	<b>1 160 576</b>
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	515 717	515 717
с рейтингом от BB- до BB+	550 816	550 816
с рейтингом от B- до B+	94 043	94 043
с рейтингом ниже B-	0	<b>0</b>
- не имеющие рейтинга	0	<b>0</b>
<b>Итого текущие</b>	<b>1 160 576</b>	<b>1 160 576</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>1 160 576</b>	<b>1 160 576</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 795 185	<b>1 795 185</b>
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	632 189	<b>632 189</b>
с рейтингом от BB- до BB+	598 443	<b>598 443</b>
с рейтингом от B- до B+	504 960	<b>504 960</b>
с рейтингом ниже B-	0	<b>0</b>
- не имеющие рейтинга	59 593	<b>59 593</b>

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
<b>Итого текущие</b>	<b>1 795 185</b>	<b>1 795 185</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>1 795 185</b>	<b>1 795 185</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 26.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММВБ»

## 7. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8(c)		<b>2012</b>	<b>2011</b>
	Кредиты и депозиты в других банках:	324 622	31 560
	<i>Банки резиденты</i>	310 632	16 730
	<i>Банки нерезиденты</i>	13 990	14 830
IFRS7p16	Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках	(400)	(0)
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	84 514	25 181
	<i>Банки резиденты</i>	43 659	25 181
	<i>Банки нерезиденты</i>	40 855	0
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств в других банках	(845)	(504)
<b>Итого кредитов банкам</b>		<b>407 891</b>	<b>56 237</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и депозитов, средств в других банках за 2012 год:

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Итого
<b>Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012</b>		<b>0</b>	<b>504</b>	<b>504</b>
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	400	341	741
<b>Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012</b>		<b>400</b>	<b>845</b>	<b>1 245</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтены гарантийные депозиты в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ "РОСБАНК" для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данные вложения рассматриваются Банком как не имеющее риска, и резерв по ним не создается. При управлении кредитными рисками на межбанковских рынках Банком не отмечены случаи невозврата кредитов заемщиками.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	2 901	2 901
- в других российских банках	351 390	351 390
- в крупных банках стран ОЭСР	13 990	13 990
- в других Банках	40 855	40 855
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом <i>BBB</i>	13 990	13 990
- с рейтингом от <i>BB-</i> до <i>BB+</i>	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
с рейтингом от <i>B-</i> до <i>B+</i>	267 689	267 689
с рейтингом ниже <i>B-</i>	0	0
- не имеющие рейтинга	127 457	127 457
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>409 136</b>	<b>409 136</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>409 136</b>	<b>409 136</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(1 245)</b>	<b>(1 245)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>407 891</b>	<b>407 891</b>

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	1 706	1 706
- в других российских банках	37 873	37 873
- в крупных банках стран ОЭСР	14 830	14 830
- в других Банках	2 332	2 332
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом <i>BBB</i>	14 830	14 830
- не имеющие рейтинга	41 911	41 911
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>56 741</b>	<b>56 741</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>56 741</b>	<b>56 741</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(504)</b>	<b>(504)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>56 237</b>	<b>56 237</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 407 891 тыс. рублей (2011 г. - 56 237 тыс. рублей). См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 26.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Банк выдает межбанковские кредиты только высококласным заемщикам на срок менее 1 месяца (исключение составляют гарантийные депозиты, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ "РОСБАНК", срок которых определен как «до-востребования», но по условиям договора ОАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков зависит от коэффициента фондирования и коэффициента риска для заемщика.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

IFRS7 p6		2012	2011
	Корпоративные кредиты	14 820	0
	Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	3 672 404	3 248 763
	Кредитование индивидуальных предпринимателей	63 015	47 901
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	522 760	497 967
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	712 856	46 638
	Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	246 502	22 707
	Ипотечные жилищные кредиты	1 843	3 306
	Дебиторская задолженность	185 959	103 594
	<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 420 159</b>	<b>3 970 876</b>
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(270 088)	(153 507)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>		<b>5 150 071</b>	<b>3 817 369</b>

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСИ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 64 728 тыс. руб.), остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 59 654 тыс.руб.) и требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 61 577 тыс. руб. и резерв в размере 59 131 тыс. руб.). 2011 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСИ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 35 416 тыс. руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 68 178 тыс. руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года, а так же за 31 декабря 2011 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

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

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	0	124 105	1 931	23 147	2 332	1 926	66	0	153 507
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	296	(22 671)	(809)	7 282	61 282	12 391	(57)	59 131	116 845
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в	0	0	0	0	(245)	(19)	0	0	(264)

течение года как безнадежные									
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и за 31 декабря 2012 года</b>	296	101 434	1 122	30 429	63 369	14 298	9	59 131	270 088

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

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>95 510</b>	<b>400</b>	<b>54 373</b>	<b>0</b>	<b>652</b>	<b>175</b>	<b>887</b>	<b>151 997</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	28 887	1 531	3 532	2 332	1 274	(109)	(887)	36 560
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(292)	0	(34 758)	0	0	0	0	(35 050)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>124 105</b>	<b>1 931</b>	<b>23 147</b>	<b>2 332</b>	<b>1 926</b>	<b>66</b>	<b>0</b>	<b>153 507</b>

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

IFRS7p34	2012		2011	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные органы	19 435	0.4	0	0
Предприятия торговли	2 778 428	53.9	2 269 442	59.5
Транспорт	117 968	2.3	340 337	8.9
Финансы и инвестиции	164 480	3.2	107 761	2.8
Строительство	9 942	0.2	12 799	0.3
Частные лица	1 375 857	26.7	543 147	14.2
Прочие	683 961	13.3	543 883	14.3
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)</b>	<b>5 150 071</b>	<b>100</b>	<b>3 817 369</b>	<b>100.0</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 8 заемщиков (2011 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 111 868 тысяч рублей (2011 г.: 104 898 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 373 698 тысяч рублей (2011 г.: 990 647 тысяча рублей) или 26,67% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 24,95%).

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

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	3	-	-	13 448	649 487	232 204	-	126 828	1 021 970
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>									
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- объектами жилой недвижимости	0	142 990	0	81 913	0	0	0	0	224 903
- другими объектами недвижимости	0	0	0	90 598	0	0	0	0	90 598
- оборудованием и транспортным и средствами	0	30 576	0	7 439	0	0	0	0	38 015
- прочими активами	0	458 674	4 826	22 313	0	0	1 834	0	487 647
- поручительствами и банковскими гарантиями	14 521	2 938 730	57 067	276 620	0	0	0	0	3 286 938
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>14 524</b>	<b>3 570 970</b>	<b>61 893</b>	<b>492 331</b>	<b>649 487</b>	<b>232 204</b>	<b>1 834</b>	<b>126 828</b>	<b>5 150 071</b>

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

IFRS7 p36(b)	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду альным предприн имателя м	Потребит ельские кредиты	На неотло жные нужды	Кредит ные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебито рская задолже нность	Итого
Необеспеченные кредиты	116 572	0	458 895	44 306	20 781	0	103 594	<b>744 148</b>
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>								
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемым и оборотами на расчетных счетах)	26 258	0	0	0	0	0	0	<b>26 258</b>
- объектами жилой недвижимости	25 594	0	3 623	0	0	3 240	0	<b>32 457</b>
- другими объектами недвижимости	427 733	0	0	0	0	0	0	<b>427 733</b>
- оборудованием и транспортными средствами	167 601	0	2 537	0	0	0	0	<b>170 138</b>
- прочими активами	291 356	0	0	0	0	0	0	<b>291 356</b>
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 069 544	45 970	9 765	0	0	0	0	<b>2 125 279</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 124 658</b>	<b>45 970</b>	<b>474 820</b>	<b>44 306</b>	<b>20 781</b>	<b>3 240</b>	<b>103 594</b>	<b>3 817 369</b>

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p36-37	Корпорати вные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимате лям	Потребительс кие кредиты	На неотложн ые нужды	Кредитн ые карты	Ипотечн ые жилищн ые кредиты	Дебиторска я задолженно сть	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>									
- Корпоративные кредиты	14 820	0	0	0	0	0	0	0	<b>14820</b>
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	3 322 356	0	0	0	0	0	185 959	<b>3 508 315</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателя м	0	0	<b>63 015</b>	0	0	0	0	0	<b>63015</b>
- Кредиты частным лицам	0	0	0	444 079	532 947	205 930	1 843	0	<b>1 184 799</b>
кредиты,	0	324 186	0	58 993	0	0	0	0	<b>383 179</b>



IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 году									
<b>Итого текущих и необесцененных до вычета резерва</b>	<b>14 820</b>	<b>3 646 542</b>	<b>63 015</b>	<b>503 072</b>	<b>532 947</b>	<b>205 930</b>	<b>1 843</b>	<b>185 959</b>	<b>5 154 128</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	25 862	0	0	0	0	0	0	25 862
									0
<b>Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва</b>	<b>0</b>	<b>25 862</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 862</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	61 363	15 477	0	0	76 840
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	40 882	9 802	0	0	50 684
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	42 586	7 150	0	0	49 736
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	4 044	35 078	8 143	0	0	47 265
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	15 644	0	0	0	0	15 644
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 688</b>	<b>179 909</b>	<b>40 572</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>240 169</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>14 820</b>	<b>3 672 404</b>	<b>63 015</b>	<b>522 760</b>	<b>712 856</b>	<b>246 502</b>	<b>1 843</b>	<b>185 959</b>	<b>5 420 159</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(296)</b>	<b>(101 434)</b>	<b>(1 122)</b>	<b>(30 429)</b>	<b>(63 369)</b>	<b>(14 298)</b>	<b>(9)</b>	<b>(59 131)</b>	<b>(270 088)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>14 524</b>	<b>3 570 970</b>	<b>61 893</b>	<b>492 331</b>	<b>649 487</b>	<b>232 204</b>	<b>1 834</b>	<b>126 828</b>	<b>5 150 071</b>

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

IFRS7 p36-37	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду альным предпри нимателям	Потребит ельские кредиты	На неотложн ые нужды	Кредит ные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебито рская задолже нность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>								
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	3 169 769	0	0	0	0	0	103 594	<b>3 273 363</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	<b>47 901</b>	0	0	0	0	0	<b>47 901</b>
- Кредиты частным лицам	0	0	455 875	46 638	20 238	3 306	0	<b>526 057</b>
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированн ые) в 2011 году	37 798	0	21 894	0	0	0	0	<b>59 692</b>
<b>Итого текущих и необесцененных до вычета резерва</b>	<b>3 207 567</b>	<b>47 901</b>	<b>477 769</b>	<b>46 638</b>	<b>20 238</b>	<b>3 306</b>	<b>103 594</b>	<b>3 907 013</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 332	0	0	0	0	0	0	<b>2 332</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	13 193	0	0	0	0	0	0	<b>13 193</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 040	0	0	0	0	0	0	<b>3 040</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 631	0	0	0	0	0	0	<b>22 631</b>
								<b>0</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва</b>	<b>41 196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 196</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>								
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	823	0	0	<b>823</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	717	0	0	<b>717</b>
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	3 486	0	422	0	0	<b>3 908</b>
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	5 115	0	507	0	0	<b>5 622</b>
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	11 597	0	0	0	0	<b>11 597</b>
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 198</b>	<b>0</b>	<b>2 469</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 667</b>

IFRS7 p36-37	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
индивидуально обесцененных								
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 248 763	47 901	497 967	46 638	22 707	3 306	103 594	3 970 876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(124 105)	(1 931)	(23 147)	(2 332)	(1 926)	(66)	(0)	(153 507)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 124 658	45 970	474 820	44 306	20 781	3 240	103 594	3 817 369

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

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

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

1p77 IFRS7p8	2012	2011
Корпоративные облигации	1 791 333	1 423 776
Итого долговых ценных бумаг	1 791 333	1 423 776
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 791 333</b>	<b>1 423 776</b>

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 696 260	1 696 260
-международные финансовые организации	95 073	95 073

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	95 073	95 073
с рейтингом от BBB - до BBB+	626 545	626 545
с рейтингом от BB- до BB+	744 133	744 133
с рейтингом от В- до В+	236 684	236 684
с рейтингом ниже В-	0	0
- не имеющие рейтинга	88 898	88 898
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 791 333</b>	<b>1 791 333</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 214 374	<b>1 214 374</b>
-международные финансовые организации	209 402	<b>209 402</b>
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	209 402	<b>209 402</b>
с рейтингом от BBB - до BBB+	346 285	<b>346 285</b>
с рейтингом от BB- до BB+	696 025	<b>696 025</b>
с рейтингом от В- до В+	101 511	<b>101 511</b>
- не имеющие рейтинга	70 553	<b>70 553</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>1 423 776</b>	<b>1 423 776</b>

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 433	3 433
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>3 433</b>	<b>3 433</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>3 433</b>	<b>3 433</b>

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими корпорациями и международными финансовыми организациями и свободно обращаются на российском рынке. Большинство из них входит в ломбардный список Банка России ( 1 702 435 тыс.руб. из 1 791 333 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 05.03.2013 до 13.09.2022 года, купонный доход от 6,85% до 13,90%, и эффективная доходность к погашению от 7,42% до 11,89%, в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2011 года по ценным бумагам, по которым были выявлены признаки индивидуального обесценения создан резерв в размере 100%. По облигационному займу одного эмитента не был погашен в срок купонный доход и часть номинала, а по двум эмитентам просрочена задолженность по номиналу ценных бумаг. В 2012 году данные бумаги были списаны за счет резерва и частичного погашения.

На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

## 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	608 504	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>608 504</b>	<b>0</b>

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

1p77 IFRS7p8 (a)	2012	2011
<i>Корпоративные облигации</i>	454 256	0
<i>Международная финансовая организация</i>	154 248	0
Итого долговых ценных бумаг	608 504	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>608 504</b>	<b>0</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	2012	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом А-</i>	154 248	154 248
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	454 256	454 256
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	0	0
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	0	0
<i>с рейтингом ниже B-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>608 504</b>	<b>608 504</b>

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

IFRS7p34, 36,37	2011	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
<i>- крупных российских корпораций</i>	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	0	0
<i>с рейтингом А-</i>	0	0
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	0	0
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	0	0

IFRS7p34, 36,37	<b>2011</b>	<b>Итого</b>
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 13 «Средства других банков».

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 26.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

## 11. Основные средства и нематериальные активы

16p73 16p60		Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
16p73(d)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		0	71 526	7 316	0	78 842
	Накопленная амортизация		0	(36 027)	(2 041)	0	(38 068)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		0	35 499	5 275	0	40 774
16p73(e)(i)	Поступления		0	14 974	1 173	285 000	301 147
16p73(e)(ii)	Выбытия		0	(933)	0	0	(933)
16p73(e)(vii)	Амортизационные отчисления	23	0	(18 056)	(707)	(1 250)	(20 013)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	933	0	0	933
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		0	32 417	5 741	283 750	321 908
16p73(d)	Стоимость за 31 декабря 2011 года		0	85 567	8 489	285 000	379 056
	Накопленная амортизация		0	(53 150)	(2 748)	(1 250)	(57 148)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		0	32 417	5 741	283 750	321 908
16p73(e)(i)	Поступления		880	58 233	1 183	10 806	71 102
16p73(e)(ii)	Выбытия		0	(3 043)	0	0	(3 043)
16p73(e)(vii)	Амортизационные отчисления	23	0	(14 750)	(786)	(9 475)	(25 011)

	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	2 066	0	0	2 066
16p73(e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>880</b>	<b>74 923</b>	<b>6 138</b>	<b>285 081</b>	<b>367 022</b>
16p73(d)	<b>Стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>880</b>	<b>140 757</b>	<b>9 672</b>	<b>295 806</b>	<b>447 115</b>
	<b>Накопленная амортизация</b>		<b>0</b>	<b>(65 834)</b>	<b>(3 534)</b>	<b>(10 725)</b>	<b>(80 093)</b>
16p73(e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>880</b>	<b>74 923</b>	<b>6 138</b>	<b>285 081</b>	<b>367 022</b>

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей. Здание, поступившее в июне 2011 года, было оценено 31.12.2010 на сумму 125 млн. рублей, а поступившее в декабре 2011 года – 05.10.2011 на сумму 160 млн. рублей. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Сумма поступлений в 2012 году по графе «Здания» связана с реконструкцией помещения, поступившего в декабре 2011 года.

38p118						
		Примечание	Товарный знак	Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		50	0	0	50
	Накопленная амортизация		(31)	0	0	(31)
38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		19	0	0	19
38p118(e)(i)	Поступления		0	1 429	10 258	11 687
38p118(e)(ii)	Выбытия		0	0	0	0
38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	23	(5)	(132)	(2 133)	(2 270)
	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		14	1 297	8 125	9 436
38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2011 года		50	1 429	10 258	11 737
	Накопленная амортизация		(36)	(132)	(2 133)	(2 301)
	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		14	1 297	8 125	9 436
38p118(e)(i)	Поступления		916	1 893	2 132	4 941

38p118(e)(ii)	Выбытия		(50)	0	0	(50)
38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	23	(4)	(749)	(4 039)	(4 792)
	Восстановление амортизационных отчислений		40	0	0	40
38p188(e)	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>916</b>	<b>2 441</b>	<b>6 218</b>	<b>9 575</b>
38p118(c)	<b>Стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>916</b>	<b>3 322</b>	<b>12 390</b>	<b>16 628</b>
	<b>Накопленная амортизация</b>		<b>0</b>	<b>(881)</b>	<b>(6 172)</b>	<b>(7 053)</b>
	<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>916</b>	<b>2 441</b>	<b>6 218</b>	<b>9 575</b>

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ», исключительными правами на рекламные материалы и лицензии на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. В 2012 году Банк провел ребрендинг, в результате которого был сменен товарный знак.

## 12. Прочие активы

1p77	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 286	784
Расчеты с работниками по оплате труда	135	250
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	6 145	3 645
Материальные запасы	8 324	3 910
Предоплата за товарно-материальные ценности	28 456	423
Предоплата за услуги	7 280	3 932
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	100	1 297
Расходы по кредитным операциям	889	7 632
Прочее	584	769
За вычетом резерва под обесценение	(5 033)	(3 006)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>48 166</b>	<b>19 636</b>

Значительный рост по статьям «Предоплата за товарно-материальные ценности» и «Предоплата за услуги» связан проведением Банком ремонтных работ в офисе по работе с VIP клиентами ДО «Премияльный», открытом 22.02.2013.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>3 006</b>	<b>2 009</b>
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	2 045	997
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(18)	
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>	<b>5 033</b>	<b>3 006</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 26.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

## 13. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

1p77	<b>2012</b>	<b>2011</b>
------	-------------	-------------



IFRS7p8(f)		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	15 704	2 764
Средства, привлеченные от Банка России	531 867	0
Краткосрочные депозиты других банков	230 528	353 028
<b>Итого средств других банков</b>	<b>778 099</b>	<b>355 792</b>

Средства, привлеченные от Банка России, привлечены в рамках операции РЕПО, с передачей без прекращения признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В течение 2011-2012 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 778 099 тысяч рублей. См. Примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

#### 14. Средства клиентов

1p77	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>70 236</b>	<b>1 825</b>
- Срочные депозиты	0	0
- Текущие/расчетные счета	70 236	1 825
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>4 894 539</b>	<b>4 149 903</b>
- Текущие (расчетные) счета	3 205 511	2 889 854
- Срочные депозиты	1 689 028	1 260 049
<b>Физические лица</b>	<b>5 453 786</b>	<b>3 355 559</b>
- Текущие счета/счета до востребования	663 866	467 225
- Срочные вклады	4 789 920	2 888 334
<b>Прочие средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>10 418 561</b>	<b>7 507 287</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Все действующие в 2011, 2012 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2012		2011	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	2 502 889	24%	2 177 795	29%
Физические лица	5 453 784	52%	3 355 559	45%
Страхование	63 825	1%	168 340	2%
Строительство	501 546	5%	669 389	9%
Транспорт	220 685	2%	163 313	2%
Финансы и инвестиции	19 232	0%	128 329	2%
Производство	533 826	5%	359 335	5%
Предприятия нефтегазовой промышленности	8	0%	8	0%
Прочие	1 016 837	10%	473 785	6%
Телекоммуникации	25 639	0%	9 609	0%
Государственные органы	10 054	0%	1 825	0%
Научные исследования	70 236	1%	0	0%
<b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b>	<b>10 418 561</b>	<b>100%</b>	<b>7 507 287</b>	<b>100%</b>

За 31 декабря 2012 года Банк имел 10 клиентов (2011г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 517 093 тысяч рублей (2011 г.: 1 027 339 тысяч рублей), или 14,56% (2011 г.: 13,68%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2012	2011
Векселя	250 711	415 879
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>250 711</b>	<b>415 879</b>

За 31 декабря 2012 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2012 года векселя составила 32 252 тыс. руб. (2011г.: 56 531 тыс. руб.), что составило 12,86 % (2010 г.: 13,59 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2012 года три собственных векселя общей суммой 74 099 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроком погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В течение 2012 года чистая прибыль кредитной организации от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 2 015 тысяч рублей (2011 г.: 1 801 тысяча рублей).

## 16. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2012	2011
Резервы под обязательства и отчисления		20 373	7 689
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		3 406	2 942
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 214	3 951
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		3 711	5 426
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		35 172	0
Расходы по страхованию		4 804	3 264
Наращенные процентные расходы		1 280	3 433
Взаиморасчеты по претензионной работе		129	484
Незавершенные расчеты		23 325	0
Прочее		416	1 568
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>96 830</b>	<b>28 757</b>

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены: сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка; сумма вознаграждения ключевого персонала Банка по итогам 2012 года.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2012 года:

37p84	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2012</b>		<b>7 689</b>	<b>7 689</b>

отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года		12 684	12 684
<b>Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2012 года</b>		<b>20 373</b>	<b>20 373</b>

В 2011,2012 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб)	Эмиссионный доход (тыс. руб)	Итого (тыс. руб)
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>2 540 053</b>	<b>289 573</b>	<b>260 000</b>	<b>549 573</b>
Выпущенные новые акции	1 000 000	100 000	150 000	250 000
<b>За 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 540 053</b>	<b>389 573</b>	<b>410 000</b>	<b>799 573</b>
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
<b>За 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 540 053</b>	<b>389 573</b>	<b>410 000</b>	<b>799 573</b>

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 254 005 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В августе 2011 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась в результате проведения шестого дополнительного выпуска ценных бумаг Банка. Объем выпуска составил 1 000 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 250 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 08.08.2011. С 09.08.2011 года уставный капитал банка составил 389 573 тыс. рублей, эмиссионный доход – 410 000 тыс. рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 312 636 тыс. рублей (2011 г.: 251 302 тыс. рублей).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2012 года не выплачивались. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2011 года резервный фонд составил 12 700 тыс. руб. (3,58% от размера уставного капитала) и по решению годового общего собрания акционеров был увеличен в 2012 году до 17 700 тыс. рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочие компоненты совокупного дохода за год	2012	2011
На начало отчетного периода	(1 896)	0

в т.ч. фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 896)	0
<b>Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	8 364	(1 896)
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 294)	0
<b>Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	7 070	(1 896)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>5 174</b>	<b>(1 896)</b>
в т.ч. фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	5 174	(1 896)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

## 19. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	731 047	416 060
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	13 081
Средства в других банках	15 651	9 603
Корреспондентские счета в других банках	4 739	2 741
39AG93 Прочее	443	0
<b>Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>751 880</b>	<b>441 485</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 247	199 142
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 039 127</b>	<b>640 627</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	109 588	43 959
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	20 385	18 585
Прочие заемные средства	10 040	0
Срочные вклады физических лиц	314 176	209 452
Срочные депозиты банков	17 990	7 905
Текущие /расчетные счета	19 097	8 182
Прочее	29	2 378
<b>Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>491 305</b>	<b>290 461</b>
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>491 305</b>	<b>290 461</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>547 822</b>	<b>350 166</b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)	2012	2011
<b>IFRS7p20(c) Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	93 136	83 115
Комиссия по кассовым операциям	82 575	30 931
Комиссия за инкассацию	14 539	11 394
Комиссия по конверсионным операциям	68 257	54 780
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	60
Комиссия по выданным гарантиям	9 431	12 812

	Комиссия за выполнению функций валютного контроля	29 138	21 805
	Комиссия по пластиковым картам	45 746	16 209
	Комиссия за эквайринг	56 524	26 520
	Прочее	1 246	1 199
	<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>400 592</b>	<b>258 825</b>
IFRS7p20(c)	<b>Комиссионные расходы</b>		
	Комиссия по расчетным операциям	12 657	11 812
	Комиссия по пластиковым картам	70 506	36 922
	Прочее	0	228
	Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	2 824	1 650
	Депозитарные услуги	12	0
	<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>85 999</b>	<b>50 612</b>
18p35(b) (ii)	<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>314 593</b>	<b>208 213</b>

## 21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход в связи с досрочным погашением собственных векселей	2 015	1 801
Доходы по претензионной работе	1 744	0
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	840	640
Возмещения страховых сумм	1 555	1 576
Доход от субаренды	0	2
Безвозмездно полученное имущество (вложения в чистые активы)	0	160 000
Прочие	1 022	1 416
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>7 176</b>	<b>165 435</b>

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

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

2012		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	16 248	16 248
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>16 248</b>	<b>16 248</b>

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

2011		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	(53 440)	(53 440)
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(53 440)</b>	<b>(53 440)</b>

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

### 23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		363 203	175 776
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		47 540	7 464
Арендная плата		87 490	45 612
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		35 352	20 804
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		37 193	28 301
Реклама и маркетинг		59 724	30 036
Расходы по приобретению программных продуктов		22 079	41 460
36p126(a) Амортизация основных средств		25 011	20 013
Расходы по страхованию		19 773	46 987
Командировочные и представительские расходы		4 091	3 696
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		423	731
Амортизация нематериальных активов		4 792	2 270
Хозяйственные расходы		8 227	27 062
Прочие		22 306	3 418
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>737 204</b>	<b>453 630</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 63 943 тысяч рублей (2011 г.: 42 787 тысяч рублей).

### 24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

12p80,81	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(21 760)	(19 324)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(21 760)</b>	<b>(19 324)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2012 году 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

12p81(c)(i)	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	83 092	<b>207 252</b>
<b>Изменение прочих компонентов совокупного дохода</b>		<b>(1 896)</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(16 618)	(41 071)

<b>Постоянные разницы:</b>		
- Необлагаемые доходы (по ставке 20%)	22 378	68 298
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 20%)	(24 698)	(46 960)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(2 822)	1 523
Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	0
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	0	(1 114)
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период</b>	<b>(21 760)</b>	<b>(19 324)</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 %.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20 %.

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>				
Основные средства	176	384	0	560
Финансовые инструменты	0	(3 420)	0	(3 420)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(16 515)	4 077	0	(12 438)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	0	(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 362	0	0	1 362
Прочее	2 097	(3 863)	0	(1 766)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(379)	379	0	0
<b>Общая сумма неотраженного в отчетности отложенного налогового актива</b>	<b>(17 372)</b>	<b>(2 443)</b>	<b>0</b>	<b>(19 815)</b>
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>				
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	1 294	1 294
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(17 372)</b>	<b>(2 443)</b>	<b>1 294</b>	<b>(18 521)</b>

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:</b>				
Основные средства	394	(218)		176
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 879)	(1 636)		(16 515)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)			(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)			(34)

Наращенные доходы (расходы)	495	867		1 362
Прочее	(792)	2 889		2 097
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0		(379)	(379)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(18 895)</b>	<b>1 902</b>	<b>(379)</b>	<b>(17 372)</b>

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

## 25. Дивиденды

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2011, 2012 финансового года, приняты решения дивиденды не выплачивать.

За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 312 636 тыс. рублей (2011 г.: 251 302 тыс. рублей).

## 26. Управление финансовыми рисками

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

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП), Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка, Процентную политику.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Отдел управления рисками несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков,



процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Отдел управления рисками Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость,

ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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.

### **Географический риск**

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

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 520 977	484 164	0	3 005 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 423	0	0	113 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	1 160 576
Средства в других банках	393 901	13 990	0	407 891
Кредиты и дебиторская задолженность	5 085 343	64 728	0	5 150 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 696 260	0	95 073	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	454 256	0	154 248	608 504
Основные средства	367 022	0	0	367 022
Нематериальные активы	9 575	0	0	9 575
Текущие требования по налогу на прибыль	1 203	0	0	1 203
Прочие активы	46 974	1 188	4	48 166
<b>Итого активов</b>	<b>11 849 510</b>	<b>564 070</b>	<b>249 325</b>	<b>12 662 905</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	778 099	0	0	778 099
Средства клиентов	10 377 899	36 918	3 744	10 418 561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 711	0	0	250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	96 764	20	46	96 830
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27	0	0	27

<b>Итого обязательств</b>	<b>11 503 500</b>	<b>36 938</b>	<b>3 790</b>	<b>11 544 228</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>346 010</b>	<b>527 132</b>	<b>245 535</b>	<b>1 118 677</b>

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

<b>Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату</b>				
<b>31 декабря 2011 года:</b>				
IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 594 529	237 524	0	<b>1 832 053</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	86 618	0	0	86 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 185	0	0	1 795 185
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Средства в других банках	39 075	17 162	0	<b>56 237</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	3 781 888	35 416	65	<b>3 817 369</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 776	0	0	1 423 776
Основные средства	321 908	0	0	321 908
Нематериальные активы	9 436	0	0	9 436
Текущие требования по налогу на прибыль	13	0	0	13
Прочие активы	19 636	0	0	19 636
<b>Итого активов</b>	<b>9 072 064</b>	<b>290 102</b>	<b>65</b>	<b>9 362 231</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	355 792	0	0	355 792
Средства клиентов	7 491 060	14 640	1 587	<b>7 507 287</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	415 879	0	0	415 879
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	28 757	0	0	28 757
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 537	0	0	5 537
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 297 025</b>	<b>14 640</b>	<b>1 587</b>	<b>8 313 252</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>775 039</b>	<b>275 462</b>	<b>(1 522)</b>	<b>1 048 979</b>

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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

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

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

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэлп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

### **Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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

IFRS7 B23-B24)	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	11 072 768	10 323 979	0	<b>748 789</b>	8 191 721	7 467 060	0	<b>724 661</b>
Доллары США	766 730	774 959	0	<b>(8 229)</b>	356 751	358 454	0	<b>(1 703)</b>
Евро	436 247	445 288	0	<b>(9 041)</b>	473 512	482 201	0	<b>(8 689)</b>
Фунты стерлингов	2 185	1	0	<b>2 184</b>	4 903	0	0	<b>4 903</b>
Кроны	54	1	0	<b>53</b>	77	0	0	<b>77</b>
<b>Итого</b>	<b>12 277 984</b>	<b>11 544 228</b>	<b>0</b>	<b>733 756</b>	<b>9 026 964</b>	<b>8 307 715</b>	<b>0</b>	<b>719 249</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже

(отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(411)	(411)	(73)	(73)
Ослабление доллара США на 5%	411	411	73	73
Укрепление евро на 5%	(452)	(452)	(439)	(439)
Ослабление евро на 5%	452	452	439	439
Укрепление фунта стерлингов 5%	109	109	245	245
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(109)	(109)	(245)	(245)
Укрепление шведских крон 5%	3	3	4	4
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(4)	(4)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

IFRS7p42	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(248)	(248)	(65)	(65)
Ослабление доллара США на 5%	248	248	65	65
Укрепление евро на 5%	(443)	(443)	(197)	(197)
Ослабление евро на 5%	443	443	197	197
Укрепление фунта стерлингов 5%	177	177	36	36
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(177)	(177)	(36)	(36)
Укрепление шведских крон 5%	3	3	6	6
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(6)	(6)
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### *Риск процентной ставки*

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по всем кредитным договорам, заключенным Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (по всем договорам);
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца (по части договоров).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

IFRS7 p34(a)(b)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	4 186 741	1 273 470	1 457 010	2 201 154	0	9 118 375
Итого финансовых обязательств	5 225 465	2 607 827	2 950 213	0	0	10 783 505
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 038 724)</b>	<b>(1 334 357)</b>	<b>(1 493 203)</b>	<b>2 201 154</b>	<b>0</b>	<b>(1 665 130)</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	239 238	1 113 377	1 978 812	1 940 774	0	5 272 201
Итого финансовых обязательств	661 409	2 747 707	1 091 412	63 731	0	4 564 259
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(422 171)</b>	<b>(1 634 330)</b>	<b>887 400</b>	<b>1 877 043</b>	<b>0</b>	<b>707 942</b>

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 23 695 тысяч рублей меньше (2011 г.: на 14 085 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 23 695 тыс. рублей (2011 год на 14 085 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 23 695 тысяч рублей больше (2011 г.: на 14 085 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 23 695 тыс. рублей (2011 год на 14 085 тыс. рублей) меньше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2012			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,03)	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00
2012			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,03	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00

2011			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,02)	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00
2011			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,02	0,00
Евро	100	0,00	0,00
Доллар США	100	0,00	0,00

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

IFRS7p35	2012				2011			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,3-	-	-	-	8,58	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1,64	6,95	-	-	-	5,47	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	15,95	-	-	14,5	16,91	12	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	8,91	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	1,25	6,34	1,00	-	1,88	5,82	2,50	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	4,30	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	6,17	-	-	4,25	7,01	4,00	-
счета до востребования физических лиц	-	-	-	-	0,3	0,5	0,2	-
срочные депозиты физических лиц	4,14	8,50	4,06	-	5,77	9,45	6	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		5,63		0,00	2,43	5,46	3,36	-

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

#### ***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, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего периода 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.

#### ***Концентрация прочих рисков***

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных



кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

### ***Риск ликвидности***

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Отдел управления рисками. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,1% (2011 г.: 56,7%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 122,5% (2011 г.: 115,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 46,2% (2011 г.: 33,9% ).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	778 099	0	0	0	0	<b>778 099</b>
Средства клиентов – физические лица	1 115 843	2 204 733	2 133 210	0	0	<b>5 453 786</b>
Средства клиентов - прочие	3 834 467	369 342	760 966	0	0	<b>4 964 775</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	33 752	56 037	0	0	<b>250 711</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	<b>96 830</b>
Финансовые гарантии	313 775	0	0	0	0	<b>313 775</b>
Неиспользованные кредитные линии	184 072	0	0	0	0	<b>184 072</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 484 008</b>	<b>2 607 827</b>	<b>2 950 213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 042 048</b>

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

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	<b>355 792</b>	0	0	0	0	<b>355 792</b>
Средства клиентов – физические лица	756 665	1 636 644	955 049	7 200	0	<b>3 355 558</b>
Средства клиентов - прочие	3 055 066	984 351	112 312	0	0	<b>4 151 729</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 586	126 712	24 050	56 531	0	<b>415 879</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие финансовые обязательства	16 558	0	0	0	0	<b>16 558</b>
Финансовые гарантии	157 463	0	0	0	0	<b>157 463</b>
Неиспользованные кредитные линии	512 763	0	0	0	0	<b>512 763</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 062 893</b>	<b>2 747 707</b>	<b>1 091 411</b>	<b>63 731</b>	<b>0</b>	<b>8 965 742</b>

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 005 141	0	0	0	0	<b>3 005 141</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	113 423	0	0	0	0	<b>113 423</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	0	0	<b>1 160 576</b>
Средства в других банках	407 891	0	0	0	0	<b>407 891</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	218 437	337 627	2 392 853	2 131 608	69 546	<b>5 150 071</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 791 333	0	0	0	0	<b>1 791 333</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	608 504	0	0	0	0	<b>608 504</b>
Прочие финансовые активы (часть суммы)	48 166	0	0	0	0	<b>48 166</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 353 471</b>	<b>337 627</b>	<b>2 392 853</b>	<b>2 131 608</b>	<b>69 546</b>	<b>12 285 105</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	778 099					<b>778 099</b>
Средства клиентов	4 950 310	739 598	4 728 653	0	0	<b>10 418 561</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	1 500	88 289			<b>250 711</b>
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	<b>96 830</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 986 161</b>	<b>741 098</b>	<b>4 816 942</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 544 201</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 367 310</b>	<b>(403 471)</b>	<b>(2 424 089)</b>	<b>2 131 608</b>	<b>69 546</b>	<b>740 904</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 367 310</b>	<b>963 839</b>	<b>(1 460 250)</b>	<b>671 358</b>	<b>740 904</b>	

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

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 832 053	-	-	-	-	<b>1 832 053</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	86 618	-	-		-	<b>86 618</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 795 185	-	-	-	-	<b>1 795 185</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Средства в других банках	56 237	-	-	-	-	<b>56 237</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	204 749	211 741	2 523 285	838 938	38 656	<b>3 817 369</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 423 776	-	-	-	-	<b>1 423 776</b>
Прочие финансовые активы (часть суммы)	15 726	-	-	-	-	<b>15 726</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 414 344</b>	<b>211 741</b>	<b>2 523 285</b>	<b>838 938</b>	<b>38 656</b>	<b>9 026 964</b>

<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	<b>355 792</b>	-	-	-	-	<b>355 792</b>
Средства клиентов	3 811 729	1 243 966	2 444 392	7 200	-	<b>7 507 287</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	208 586	46 001	104 761	56 531	-	<b>415 879</b>
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	16 558	-	-	-	-	<b>16 558</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 392 665</b>	<b>1 289 967</b>	<b>2 549 153</b>	<b>63 731</b>	-	<b>8 295 516</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 021 679</b>	<b>(1 078 226)</b>	<b>(25 868)</b>	<b>775 207</b>	<b>38 656</b>	<b>731 448</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 021 679</b>	<b>( 56 547)</b>	<b>(82 415)</b>	<b>692 792</b>	<b>731 448</b>	

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

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

### **Операционный риск**

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;

- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

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 внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

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

Также расчет Операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 31 декабря 2012 г. операционный риск составил 71 193 тыс. руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

По состоянию за 31 декабря 2011 г. операционный риск составил 41 414 тыс.руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

### ***Правовой риск***

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

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, филиала (филиалов), дополнительного офиса (дополнительных офисов).

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

## 27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 117 383 тысяч рублей (2011 год: 1 048 979 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	1 158 372	1 066 581
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 158 372</b>	<b>1 066 581</b>

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

## 28. Условные обязательства

### *Судебные разбирательства и налоговое законодательство*

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

### **Обязательства по операционной аренде**

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

17p35(о)	2012	2011
Менее 1 года	48 769	24 268
От 1 до 5 лет	1 825	3 197
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>50 594</b>	<b>27 465</b>

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис, дополнительные и операционные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

37p86	Примечание	2012	2011
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		872 732	512 763
Гарантии выданные		321 127	157 463
Резерв по обязательствам кредитного характера		(20 373)	(7 689)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>1 173 486</b>	<b>662 537</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

IFRS7p25	2012	2011
Рубли	1 171 624	660 288
Доллары США	902	473
Евро	960	1 776
<b>Итого</b>	<b>1 173 486</b>	<b>662 537</b>

## ***Налоговое законодательство***

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

## **29. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6).

В случае отсутствия рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется Банком равной стоимости приобретения за вычетом созданного резерва под возможное обесценение.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 31 декабря 2012 г. – 38 072 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г.: - 48 046 тысяч рублей).

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2012 г. – 6 468 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 г.: -1 896 тысяч рублей).

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

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



Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012	2011
		% в год	% в год
<b>Средства в других банках:</b>			
Кредиты и депозиты в других банках		1,75-8%	7,25%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность:</b>			
Корпоративные кредиты		12,50%	-
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		5-19%	4-24%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		13-16%	13-17%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10-24%	11-24%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		19,9-49,9%	18-29%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		12-98,55%	12-27%
Ипотечные кредиты		13,5%	13-13,5%

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

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

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

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

	Примечание	2012	2011
		% в год	% в год
<b>Средства других банков:</b>			
Краткосрочные депозиты других банков		1,75-8%	1,75-6%
Средства, привлеченные от Банка России		5,52%	-
<b>Средства клиентов:</b>			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных		3%	0%

организаций			
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		2-7,5%	3%-6%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2-10,5%	2%-10%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,2%-0,5%	0,2%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		0,4%-11,5%	0,4%-14%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги:</b>			
Векселя		2%-10%	2%-10%

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

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>3 005 141</b>	<b>3 005 141</b>	<b>3 005 141</b>
-Наличные средства	0	545 440	545 440	545 440
-Остатки по счетам в Банке России	0	1 262 211	1 262 211	1 262 211
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	1 197 490	1 197 490	1 197 490
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>1 160 576</b>	<b>0</b>	<b>1 160 576</b>	<b>1 160 576</b>
-Корпоративные облигации	1 160 576	0	1 160 576	1 160 576
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>407 891</b>	<b>407 891</b>	<b>407 891</b>
-Корреспондентские счета в банках	0	31 560	31 560	31 560
-Кредиты и депозиты в других банках	0	25 181	25 181	25 181
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>5 150 071</b>	<b>5 150 071</b>	<b>5 150 071</b>
Корпоративные кредиты	0	14 524	14 524	14 524
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 570 970	3 570 970	3 570 970
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	61 893	61 893	61 893
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	492 331	492 331	492 331
-Кредиты физическим лицам–на неотложные нужды	0	649 487	649 487	649 487
-Кредиты физическим лицам–кредитные карты(овердрафт)	0	232 204	232 204	232 204
-Ипотечные жилищные кредиты	0	1 834	1 834	1 834
-Дебиторская задолженность	0	126 828	126 828	126 828
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 791 333</b>	<b>0</b>	<b>1 791 333</b>	<b>1 791 333</b>
-Корпоративные облигации	1 791 333	0	1 791 333	1 791 333

<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания</b>	<b>608 504</b>	<b>0</b>	<b>608 504</b>	<b>608 504</b>
-Корпоративные облигации	608 504	0	608 504	608 504
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 560 413</b>	<b>8 563 103</b>	<b>12 123 516</b>	<b>12 123 516</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>531 867</b>	<b>246 232</b>	<b>778 099</b>	<b>778 099</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	15 704	15 704	15 704
Средства, привлеченные от Банка России	531 867	0	531 867	531 867
-Краткосрочные депозиты других банков	0	230 528	230 528	230 528
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>10 418 561</b>	<b>10 418 561</b>	<b>10 418 561</b>
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	70 236	70 236	70 236
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
-Текущие(расчетные)счета прочих юридических лиц	0	3 205 511	3 205 511	3 205 511
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	1 689 028	1 689 028	1 689 028
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	663 866	663 866	663 866
-Срочные вклады физических лиц	0	4 789 920	4 789 920	4 789 920
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>250 711</b>	<b>250 711</b>	<b>250 711</b>
-Векселя	0	250 711	250 711	250 711
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>531 867</b>	<b>10 915 504</b>	<b>11 447 371</b>	<b>11 447 371</b>

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

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>0</b>	<b>1 832 053</b>	<b>1 832 053</b>	<b>1 832 053</b>
-Наличные средства	0	473 287	473 287	473 287
-Остатки по счетам в Банке России	0	837 527	837 527	837 527
-Корреспондентские счета и депозиты«овернайт»	0	521 239	521 239	521 239
<b>Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>1 795 185</b>	<b>0</b>	<b>1 795 185</b>	<b>1 795 185</b>
-Корпоративные облигации	1 795 185	0	1 795 185	1 795 185
<b>Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-Корпоративные облигации	0	0	0	0
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>56 237</b>	<b>56 237</b>	<b>56 237</b>
-Корреспондентские счета в банках	0	24 677	24 677	24 677
-Кредиты и депозиты в других банках	0	31 560	31 560	31 560
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>0</b>	<b>3 817 369</b>	<b>3 817 369</b>	<b>3 817 369</b>

-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 124 658	3 124 658	3 124 658
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	45 970	45 970	45 970
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	474 820	474 820	474 820
-Кредиты физическим лицам–на неотложные нужды	0	44 306	44 306	44 306
-Кредиты физическим лицам–кредитные карты(овердрафт)	0	20 781	20 781	20 781
-Ипотечные жилищные кредиты	0	3 240	3 240	3 240
-Дебиторская задолженность	0	103 594	103 594	103 594
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 423 776</b>	<b>0</b>	<b>1 423 776</b>	<b>1 423 776</b>
-Корпоративные облигации	1 423 776	0	1 423 776	1 423 776
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 218 961</b>	<b>5 705 659</b>	<b>8 924 620</b>	<b>8 924 620</b>
<b>Средства других банков</b>	<b>0</b>	<b>355 792</b>	<b>355 792</b>	<b>355 792</b>
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	2 764	2 764	2 764
-Краткосрочные депозиты других банков	0	353 028	353 028	353 028
<b>Средства клиентов</b>	<b>0</b>	<b>7 507 287</b>	<b>7 507 287</b>	<b>7 507 287</b>
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	1 825	1 825	1 825
-Текущие(расчетные)счета прочих юридических лиц	0	2 889 856	2 889 856	2 889 856
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	1 260 048	1 260 048	1 260 048
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	467 227	467 227	467 227
-Срочные вклады физических лиц	0	2 888 331	2 888 331	2 888 331
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>415 879</b>	<b>415 879</b>	<b>415 879</b>
-Векселя	0	415 879	415 879	415 879
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>8 278 958</b>	<b>8 278 958</b>	<b>8 278 958</b>

### 30. Связанные стороны

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

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

<b>ФИО</b>	<b>Размер доли акционера в уставном капитале Банка</b>	<b>Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка</b>
Инкин Сергей Юрьевич	49,7711 %	1 761 922 шт.
Таубин Эдуард Александрович	49,7717 %	1 761 946 шт.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими

связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	568	5 611	2 001
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	6	56	20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	543 537	566 881	5 062
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	4 599

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Процентные доходы	0	482	236
Процентные расходы	21 646	23 162	883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	5	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	-	4
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	19	49	8

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Прочие условные обязательства	1 932	4 903	814

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 912	13 542	4 250
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 442	11 607	5 401

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

	<b>Крупные акционеры</b>	<b>Связанные стороны</b>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и	97	4 599	2 616

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
срочности)			
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1)	(46)	(26)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	67 003	126 087	8 984
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	403	279
Процентные расходы	(3 607)	(3 684)	(216)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	1	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	(2)	(2)	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	203	233	9

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	941	7 756	3 991
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	844	3 855	1 473

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

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 649	14 290

### 31. События после отчетного периода

04 апреля 2013 года общее годовое собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

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

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

В случае если произойдет задержка на один месяц в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, сумма резерва будет больше приблизительно на 2 879 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: на 2 594 тысяч рублей).

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

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

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

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