

## ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основные виды деятельности и их организация

### 1. Виды деятельности и их организация

Коммерческий банк «Региональный Банк Сбережений» (Общество с ограниченной ответственностью) Далее («Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 2000 году. Банк работает на основании банковской лицензии №3367, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 18. Основным местом ведения деятельности Банка является Москва. По состоянию на 31.12.2012 года Банк филиалов не имеет.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 32 человек (2011 - 35 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными собственниками Банка являются:

#### Собственник

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
<b>Юридические лица</b>		
ООО Фирма «МППИИнж – Сервис»	20%	20%
ООО «Круг – Маркет»	20%	20%
ООО «ДЖИЛБЕРТ МОТОРС»	20%	20%
ООО Фирма «Влад»	20%	20%
ООО «КНК»	20%	20%
Итого	100%	100%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена И.о Председателя Правления Банка – Лежава А.В. 27 июня 2013 года.

---

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики**

#### **1. Принципы подготовки финансовой отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО, выпущенные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: финансовые активы и обязательства, классифицированные как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценивались по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Банк будет ликвидирован или прекратит свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими

---

нормативными актами. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

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. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

---

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

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

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

---

отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

## **2. Существенные суждения и оценочные значения**

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и 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.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершенным на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долгов), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой организацией 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 из внешних источников, используются такие методы оценки, как

---

модель дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. В настоящей финансовой отчетности информация раскрывается в тех случаях, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Амортизированная стоимость** представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства 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 премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить



---

другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности.** Банк пересматривает сомнительные кредиты и авансы на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, должны ли убытки от обесценения отражаться в отчете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применять суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие оценочные значения основаны на допущениях о ряде факторов, и фактические результаты могут отличаться от оценочных, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервами по отдельно значимым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим позициям, в отношении которых хотя и нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, чем на момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассматривать такие факторы, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску, в отрасли, и технологическое устаревание, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

**Обесценение инвестиций в долевые инструменты.** Банк учитывает инвестиции в долевые инструменты, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, как обесцененные, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое - «продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 20%, а «продолжительным» - сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию.

**Отложенные налоговые активы.** Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

---

### **3. Основные принципы учетной политики**

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

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления отчета о движении денежных средств, включают денежные средства в кассе, текущие счета в Центральном банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым отсутствует обесценение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, неснижаемые остатки корреспондентских счетов, а также остатки средства на корреспондентских счетах, по которым имеется обесценение, показаны в составе средств в других финансовых институтах. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

#### **3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка**

##### **3.3.1. Дата признания**

Покупка или продажа финансовых активов признаются на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления поставки (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Производные финансовые инструменты признаются на дату заключения сделки.

##### **3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов**

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристик. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **3.4. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли**

Финансовые активы и финансовые обязательства, предназначенные для торговли, включающие финансовые инструменты, предназначенные для торговли, помимо производных инструментов, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости признаются по статье «Чистые доходы от торговых операций». Доходы и расходы по процентам отражаются по статье «Чистые доходы от торговых операций», в соответствии с условиями договора, либо когда установлено право на платеж. Доходы по дивидендам отражаются по статье «Дивидендный доход». В данную классификацию попадают долговые ценные бумаги, акции и короткие позиции по долговым

---

ценным бумагам, которые были приобретены главным образом в целях продажи или обратной покупки в ближайшем времени.

### **3.5. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся в эту категорию по решению руководства при первоначальном признании при условии соблюдения одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает непоследовательность в методе учета, которая возникла бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств, либо признания доходов и расходов по ним на различной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроенный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроенный производный инструмент не окажет существенного влияния на изменение денежных потоков или, если очевиден тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, в то время как дивидендный доход отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию включаются кредиты и дебиторская задолженность, которые хеджируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

### **3.6. «Доход за первый день»**

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк должен немедленно признавать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

---

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до срока погашения. После первоначальной оценки финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки, за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении и комиссионных, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения». Убытки, возникающие в результате обесценения таких инвестиций, признаются по статье отчета о прибылях и убытках «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

### **3.8. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, и фиксированным сроком погашения, которые не котируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Процентные и аналогичные доходы». Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, специально отнесенные в данную категорию или которые не соответствуют критериям классификации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или кредитов и дебиторской задолженности. Они включают долевыми инструментами, инвестиции в паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долговые инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Нереализованные доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о

---

прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежит более чем одна финансовая инвестиция по одной и той же ценной бумаге, их выбытие отражается по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с использованием эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

### **3.10. Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты, которые не отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как обязательства по статье «Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства», если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Компоненты составных финансовых инструментов, которые включают компоненты обязательства и капитала, учитываются отдельно. Компонент капитала представляет собой сумму, оставшуюся после вычета из стоимости всего инструмента суммы, которая отдельно определяется как справедливая стоимость компонента обязательства на дату выпуска инструмента.

После первоначальной оценки выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства в последующем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при выпуске и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

## **4. Финансовые инструменты: прекращение признания**

### **4.1. Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- ♦ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ♦ или Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ♦ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

---

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «транзитное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод от актива, а также не передал контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### **4.2. Финансовые обязательства**

Прекращение признания финансового обязательства происходит тогда, когда обязательство погашено, аннулировано или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых стоимостях признается в отчете о прибылях и убытках.

### **5. Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. При отсутствии объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрактных

---

денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

#### **5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность**

В отношении средств в финансовых институтах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, и на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обесценения, включают:

- ♦ Просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- ♦ Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении банка;
- ♦ Существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- ♦ Нарушение условий кредитного договора;
- ♦ Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- ♦ Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- ♦ Ухудшение стоимости залога;
- ♦ Понижение ниже уровня категории инвестиции.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от

---

обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списанные ранее суммы позднее восстанавливаются, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход по статье «Расходы на обесценение, связанные с финансовыми инвестициями».

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



---

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

#### **5.4. Реструктуризация кредитов**

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### **6. Взаимозачет финансовых инструментов**

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется тогда, и только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет признанных сумм и намерение произвести расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении

---

генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

## **7. Аренда**

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, зависит ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

### **7.1. Банк в качестве арендатора**

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендованное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующее обязательство перед арендодателем - по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы отражалась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: ожидаемого срока полезного использования актива и срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямолинейным методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Заработная плата и административные расходы».

### **7.2. Банк в качестве арендодателя**

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставил в операционную аренду все объекты инвестиционной недвижимости, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

## **8. Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

### **8.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы**

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

---

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

## **8.2. Комиссионные доходы**

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

### *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

## **8.3. Доход от аренды**

Доход от аренды, полученный по инвестиционной недвижимости, учитывается по прямолинейному методу в течение срока аренды и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Прочие операционные доходы».

## **9. Основные средства**

---

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в ожидаемом сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Основные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и ценности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменениях собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах собственного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств, включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

Транспортные средства	14%-22%
Вычислительная техника	25%-33%
Офисное оборудование	14,3%-25%
Мебель	6,7%-16,7%

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его выбытии, либо если его использование или выбытие не связано с получением будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива (рассчитанные как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива), признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## **10. Нематериальные активы**

---

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вкладов. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетной оценки.

НМА	20%-100%
-----	----------

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

## **11. Обесценение нефинансовых активов**

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо выполнить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (или подразделения, генерирующего денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость, актив (или подразделение, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива повышается до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвила, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

## **12. Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере

---

полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» на прямолинейной основе в течение срока действия договора гарантии.

### **13. Оценочные обязательства**

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

### **14. Уставный капитал**

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961); 40,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В

---

настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

## **16. Налоги на прибыль**

### **16.1. Текущий налог**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

### **16.2. Отложенный налог**

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. 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 бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ♦ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если материнская компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, 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 бизнеса, 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 компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той

---

степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

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

#### **17. Приобретенные векселя**

Приобретенные векселя включаются в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

#### **18. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от характера, а также намерений банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных записей отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих



на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы в данной финансовой отчетности, определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована для целей отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	Индекс потребительских цен	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

## 20. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения.

### ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Основные различия в значениях собственных средств (капитала) и чистой прибыли по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года согласно национальным стандартам бухгалтерского учета и МСФО заключаются в следующем:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
По правилам бухгалтерского учета	221 942	3 131	219 340	10 914

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Начисленные проценты, нетто	(4 926)	(2 050)	(2 876)	(1 042)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(2)	103	(105)	(105)
Переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(7 928)	824	(8 752)	(2 028)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	62	-	267	-
Отложенный налог на прибыль	1 884	(2 080)	3 843	1 726
Основные средства и нематериальные активы	5 733	1 436	4 297	2 255
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 697)	(483)	1 706	(944)
Наращенные расходы (арендная плата и др.)	(1 809)	218	(2 027)	(681)
Эффект от применения МСФО 29	9	-	(3 911)	-
Амортизированная стоимость финансовых инструментов	(31)	(33)	2	(33)
Прочее	-	-	-	104
<b>По Международным Стандартам Финансовой Отчетности</b>	<b>212 237</b>	<b>1 066</b>	<b>211 784</b>	<b>10 166</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	188 040	300 246
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования» в кредитных организациях Российской Федерации	80 050	128 074
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	107 500	92 848
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>375 590</b>	<b>521 168</b>

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Касса и остатки на счетах в центральных банках, а также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

Ниже представлена информация об инвестициях и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

**ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ**

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

**ПРИМЕЧАНИЕ 6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	80 403	40 006
Срочные депозиты в кредитных организациях	455	483
Векселя кредитных организаций	-	49 630
<b>Итого средства в других финансовых институтах</b>		<b>90 119</b>
<b>Итого средства в других финансовых институтах, нетто</b>	<b>80 858</b>	<b>90 119</b>
Краткосрочные	80 858	90 919

Большая часть средств в других финансовых институтах (99,44%) представлена межбанковскими кредитами. Крупнейший заемщик - ООО «Джаст Банк» (37,58% от величины размещенных МБК, кредит предоставлен под 6,6% годовых). МБК выдан в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка были остатки денежных средств в 2 банках - контрагентах, превышающих 10% капитала Банка 21 282 тыс. руб. (2011 1 банк - корреспондент). Общая сумма этих средств составляла по состоянию на 31 декабря 2012 60 373 тыс. руб. или 74,66% от средств в других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2011 общая сумма этих средств составляла 29 755 тыс. руб. или 32,73% от средств в других финансовых институтах.

**ПРИМЕЧАНИЕ 7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Юридические лица:</b>		
Коммерческое кредитование	398 031	309 922
<b>Физические лица:</b>		

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Потребительское кредитование	111 728	44 331
Ипотечное кредитование	6 002	32 063
Кредитование сотрудников банка	916	2 034
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>516 677</b>	<b>388 350</b>
За вычетом резерва под обесценение	(61 393)	(44 493)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>455 284</b>	<b>343 857</b>
Краткосрочные	346 964	78 306
Долгосрочные	169 713	310 044

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имеет 1 и 6 заемщиков, соответственно, чьи остатки по кредитам превышают 10% кредитов клиентам. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2012 и 2011 годов составляла 51 435 тыс. руб. и 194 100 тыс. руб. соответственно. Крупнейшим заемщиком Банка является Юридическое лицо №1. Ссудная задолженность заемщика на отчетную дату составила 1 700 тыс. долларов США (51 435 тыс. руб.). Кредит выдан до 02.10.2013. Процентная ставка зависит от кредитовых оборотов и колеблется от 10% до 12% годовых. РВПС не создан. Общая сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 61 393 тыс. руб. и 44 493 тыс. руб. соответственно. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк не получал финансовые и иные активы путем обращения взыскания на обеспечение.

Сверка счета оценочного резерва по кредитам и дебиторской задолженности:

31 декабря 2012	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(36 335)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(605)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(36 940)</b>

31 декабря 2012	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников банка
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(6 749)</b>	-	<b>(1 409)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-	610
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(16 904)	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(23 653)</b>	-	<b>(799)</b>

31 декабря 2011	Юридические лица
	Коммерческое кредитование

<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(30 757)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(5 578)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(36 335)</b>

31 декабря 2011	Физические лица	
	Потребительское кредитование	Кредитование сотрудников банка
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(9 923)</b>	<b>(47)</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение года	3 174	-
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	-	(1 362)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(6 749)</b>	<b>(1 409)</b>

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Предприятия торговли	196 675	141 784
Частные лица	117 729	76 394
Производство	53 682	91 508
Операции с недвижимостью	51 435	-
Денежное посредничество	40 158	28 496
Финансовый лизинг	34 262	-
Строительство	11 898	2 990
Техобслуживание и ремонт автомобилей	9 922	40 004
Сотрудники банка	916	2 034
Прочие	-	5 140
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>516 677</b>	<b>388 350</b>

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Необеспеченные кредиты</b>	97 755
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
недвижимость	21 130
ценные бумаги	2 096
прочие активы	240 110

	Физические лица
--	-----------------

	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников банка
<b>Необеспеченные кредиты</b>	41 249	-	117
<b>Кредиты обеспеченные:</b>			
объектами недвижимости	33 847	6 002	-
имущественные права	5 267	-	-
прочие активы	7 712	-	-

Ниже представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Необеспеченные кредиты</b>	60 947
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	
объектами недвижимости	14 786
прочие активы	197 854

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Жилищное кредитование	Кредитование сотрудников
<b>Необеспеченные кредиты</b>	11 719	-	625
<b>Кредиты обеспеченные:</b>			
объектами недвижимости	2 003	32 063	-
имущественные права	22 284	-	-
вексель банка	1 329	-	-
прочие активы	247	-	-

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	381 139
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	11 898
<i>Индивидуально обесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	4 994

<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>4 994</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>398 031</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(36 940)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>361 091</b>

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Ипотечное кредитование	Кредитование сотрудников
<b>Непросроченные и необесцененные</b>	-	6 002	-
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	102 185	-	-
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	4 341	-	208
<b>Итого просроченные, но необесцененные</b>	<b>4 341</b>	<b>-</b>	<b>208</b>
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	708
с задержкой платежа более 365 дней	5 202	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>5 202</b>	<b>-</b>	<b>708</b>
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>111 728</b>	<b>6 002</b>	<b>916</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(23 653)</b>	<b>-</b>	<b>(799)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>88 075</b>	<b>6 002</b>	<b>117</b>

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

	Юридические лица
	Коммерческое кредитование
<b>Непросроченные и не обесцененные</b>	139 394
<b>Непросроченные и частично обесцененные</b>	130 706
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	
с задержкой платежа менее 30 дней	39 822
<b>Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>309 922</b>

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 335)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	273 587

	Физические лица		
	Потребительское кредитование	Жилищное кредитование	Кредитование сотрудников
Непросроченные и необесцененные	33 486	32 063	-
Непросроченные и частично обесцененные	5 462	-	695
Индивидуально обесцененные:			
с задержкой платежа менее 30 дней	53	-	1 339
с задержкой платежа более 365 дней	5 330	-	-
Итого индивидуально обесцененных	5 383	-	1 339
Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	44 331	32 063	2 034
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(6 749)	-	(1 409)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	37 582	32 063	625

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является его просроченный статус, 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.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--	-----------------	-----------------



<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	27 149	25 889
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 149</b>	<b>25 889</b>
Долгосрочные	27 149	25 889

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены облигациями федерального займа серии RU000AODY8K8, сроком погашения 03.08.2016, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 6,5%.

Справедливая стоимость была определена с использованием рыночной информации о:

- текущих ценах (котировках) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемыми финансовыми инструментами (уровень 1);
- цене совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценах, рассчитанных с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
С рейтингом Baa1	27 149	25 889
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>27 149</b>	<b>25 889</b>

<b>Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Долговые ценные бумаги ОФЗ SU46017RMFS8	6,5%	27 149	7%	25 889
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>				<b>25 889</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>27 149</b>	<b>-</b>	<b>25 889</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости:		
- зарегистрированные на фондовой бирже	29 011	29 741
- не зарегистрированные на фондовой бирже		-
Долговые ценные бумаги – по первоначальной стоимости	29 002	29 466
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29 011</b>	<b>29 741</b>
Краткосрочные	10 089	-
Долгосрочные	18 922	29 741

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующими облигациями:

- федерального займа серии RU000AOJP2S9, сроком погашения 08.08.2018, имеющих рейтинг Baa1.ru и ставку купона, действующую на отчетную дату 6%.
- ОАО «РосДорБанк» сроком погашения 09.12.2013, имеющих рейтинг Baa2.ru и ставку купона, действующую на отчетную дату 12%.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
С рейтингом Baa1.ru	18 922	19 549
С рейтингом Baa2.ru	10 089	10 192
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>29 011</b>	<b>29 741</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		
Долговые ценные бумаги – по амортизированной стоимости:		
– зарегистрированные на фондовой бирже	21 016	21 022
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>21 016</b>	<b>21 022</b>
За вычетом резерва под обесценение	(985)	(952)
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения, нетто</b>	<b>20 031</b>	<b>20 070</b>
Долгосрочные	21 016	21 022

Финансовые активы, имеющиеся в наличии до погашения, представлены облигациями федерального займа серий:

- RU000A0GN9A7, сроком погашения 06.02.2036, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 6,9%.
- RU0002868076 сроком погашения 29.08.2018, имеющих рейтинг Baa1 и ставку купона, действующую на отчетную дату 7%.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
С рейтингом Baa1	21 016	21 022
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>21 016</b>	<b>21 022</b>

Сверка счета оценочного резерва по финансовым активам, удерживаемым до погашения:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Резерв под обесценение на 1 января:</b>	<b>(952)</b>	<b>(919)</b>
(Отчисления в резерв под обесценение в течение года)	(33)	(33)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря:</b>	<b>(985)</b>	<b>(952)</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 11. ИМУЩЕСТВО И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Нематериальные активы	Капитальные вложения в нематериальные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3478</b>	<b>361</b>	<b>1081</b>	<b>973</b>	<b>598</b>	<b>-</b>	<b>6 491</b>
Первоначальная стоимость (или оценка)							
<b>Остаток на начало года</b>	<b>5 635</b>	<b>1 543</b>	<b>2 601</b>	<b>1 487</b>	<b>1 232</b>	<b>-</b>	<b>12 498</b>
Поступления	1 901	114	-	-	256	23	2 294
Выбытия	(681)	-	(77)	-	(393)	-	(1 151)
<b>Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года</b>	<b>6 855</b>	<b>1 657</b>	<b>2 524</b>	<b>1 487</b>	<b>1 095</b>	<b>23</b>	<b>13 641</b>
Накопленная амортизация							
<b>Остаток на начало года</b>	<b>(2 157)</b>	<b>(1 182)</b>	<b>(1 520)</b>	<b>(514)</b>	<b>(634)</b>	<b>-</b>	<b>(6 007)</b>
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 045)	(248)	(333)	(142)	(330)	-	(2 098)
Выбытия	413	-	72	-	393	-	878
<b>Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(2 789)</b>	<b>(1 430)</b>	<b>(1 781)</b>	<b>(656)</b>	<b>(571)</b>	<b>-</b>	<b>(7 227)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 066</b>	<b>227</b>	<b>743</b>	<b>831</b>	<b>524</b>	<b>23</b>	<b>6 414</b>

	Транспортные средства	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	4 248	631	791	1 041	731	7 442
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало года	5 635	1 543	2 042	1 411	967	11 598
Поступления	-	-	559	76	393	1028
Выбытия	-	-	-	-	(128)	(128)
Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2011 года	5 635	1 543	2 601	1 487	1 232	12 498
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 387	912	1 251	370	236	4 156
Амортизационные отчисления за отчетный период	770	270	269	144	526	1 979
Выбытия	-	-	-	-	(128)	(128)
Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года	2 157	1182	1520	514	634	6 007
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3478	361	1081	973	598	6 491

В течение 2012 года Банком были осуществлены крупные приобретения и выбытия:

- а/м Ford Focus выбыл 22.03.2012 сумма выбытия 577 тыс. руб.

Стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей основной деятельности составляет 2 056 тыс. руб. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Плата за памятные монеты	357	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>357</b>	<b>-</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 227	179
Предоплата по налогам	259	261
Расходы будущих периодов	143	405
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 629</b>	<b>845</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 986</b>	<b>845</b>
Краткосрочные	1 986	845

Дебиторская задолженность составляет 61,78% от суммы прочих активов. Основная часть дебиторской задолженности – это задолженность контрагента перед Банком по ремонтным работам – 88,51%.

Основными факторами, которые банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы			Итого
	Плата за памятные монеты	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Расходы будущих периодов	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	357	1 227	143	259	1 986
Итого прочие активы	357	1 227	143	259	1 986

Ниже приводится анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы				Итого
	Расходы будущих периодов	Дебиторская задолженность и авансовые платежи	Предоплата по налогам	Расчет за памятные монеты	Предоплата по налогам	
Итого непросроченные и необесцененные	405	179	261			845
Итого прочие активы	405	179	261			845

Большая часть (47,93%) прочих активов представлена расходами будущих периодов, из которых 79,00% приходится на авансовый платеж по договору лизинга за автомобиль. Предоплата по налогам (30,89%) представляет собой авансовые платежи по НДС, расчеты с ФСС и т. п. платежи.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 13. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Средства других финансовых институтов</b>		
Услуги депозитария	2	-
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	-	560
<b>Итого средства других финансовых институтов</b>	<b>2</b>	<b>560</b>
Краткосрочные	2	560

<b>Средства клиентов</b>		
<b>Коммерческие организации</b>		
Текущие/расчётные счета	226 014	159 407
Срочные депозиты	72 497	81 054
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/расчётные счета	12 078	1 319
<b>Физические лица</b>		
Текущие/счета до востребования	138 612	270 823
Срочные депозиты	340 430	315 301
Прочее	1	1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>789 632</b>	<b>827 905</b>
Краткосрочные	665 452	763 095
Долгосрочные	124 180	64 810

Крупнейшим вкладчиком Банка среди юридических лиц (4,28% от суммы привлеченных средств) является Юридическое лицо №1. Вкладчик разместил депозит в сумме 1 086 тыс. долларов США (32 985 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 19.09.2014 с выплатой 5,1% годовых в конце срока.

Крупнейшими вкладчиками Банка среди физических лиц являются:

- вкладчик №1 разместил вклад в сумме 1 500 тыс. долларов США (45 559 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 04.11.2013 с выплатой 6% годовых, с ежемесячной выплатой процентов;
- вкладчик №2 разместил вклад в сумме 1 250 тыс. долларов США (37 965 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 11.01.2014 с выплатой 5% годовых, с ежемесячной выплатой процентов;
- вкладчик №3 разместил вклад в сумме 712 тыс. долларов США (30 744 тыс. руб. рублевый эквивалент) до 04.05.2013 с выплатой 9% годовых, с ежемесячной выплатой процентов.

На долю 4 вкладчиков приходится 18,65% суммы привлеченных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не были остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Физические лица	479 042	586 124
Предприятия торговли	34 533	31 729
Телекоммуникации	15 101	-
Индивидуальные предприниматели	12 078	1 319
Транспорт	5 235	7 855
Финансы и инвестиции	2 140	2 223
Страхование	24	23
Реклама	7	14
Прочие	241 472	198 618
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>789 632</b>	<b>827 905</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2012	Эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2011
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2012 году	-	-	6,00	7 059
Выпущенные долговые ценные бумаги, номинированные в рублях РФ, подлежащие оплате в 2013 году	6,60%	10 311	8,74%	4 990
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>10 311</b>		<b>12 049</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой рублевые процентные векселя. Процентные ставки в пределах 6-8%, срок погашения от «по предъявлению, но не ранее 28.11.2013» до «по предъявлению, но не ранее 09.12.2013». Векселедержателем является физическое лицо. Векселя находятся в залоге у Банка.

**ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	161	-
Обязательство по ФОРу	888	1 086
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1 049</b>	<b>1 086</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед сотрудниками	1 246	1 358
Налоги к уплате	430	408
Наращенные расходы	310	270
Кредиторская задолженность	136	307
Арендные обязательства	-	1 149
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>2 122</b>	
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 171</b>	<b>4 578</b>
Краткосрочные	3 171	4 578

Обязательства по заработной плате (39,29% прочих обязательств) представляют собой суммы, неиспользованных отпусков с учетом страховых взносов. Налоги к уплате (13,56% прочих обязательств) представляют собой налоги, начисленные на суммы неиспользованных отпусков.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 16. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ. Участники имеют право получать часть прибыли от деятельности Банка, пропорциональную его доли в уставном капитале.

В соответствии с изменениями, принятыми в 2005 году МСФО 32p18(b), финансовый инструмент, дающий держателю право вернуть его эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Кредитные организации, зарегистрированные в форме обществ с ограниченной ответственностью, классифицируют доли участия пайщиков в активах Банка как финансовые обязательства и отражаются по статье баланса «Обязательства перед пайщиками».

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Чистые активы, приходящиеся на участников Банка	167 130	167 130
Корректировка справедливой стоимости	6 891	6 891
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на участников Банка</b>	<b>174 021</b>	<b>174 021</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 17. Отложенные налоги на прибыль

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущее возмещение по налогу на прибыль	(1 329)	(3 500)
<b>Изменения Отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	1 808	3 888
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	102	-
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(3 888)	(2 162)
<b>Итого (расходов)/возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(3 409)</b>	<b>(1 774)</b>

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подавать налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--	-----------------	-----------------



Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4 475	11 940
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	895	2 388
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Влияние на налог государственных ценных бумаг	(218)	(226)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 294	70
Прочие постоянные разницы	(562)	(458)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	3 409	1 774

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводится выверка фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, утвержденной законодательством РФ:

	31 декабря 2012	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение	(1 124)	(1 124)	-
Наращенные проценты	(866)	(866)	-
Переоценка ценных бумаг	(265)	341	(606)
Расчеты с персоналом	(236)	34	(270)
Амортизация	(114)	(114)	-
Налоги	(72)	10	(82)
Наращенные расходы	(54)	-	(54)
Прочее	(8)	(8)	-
Текущие кредиты	-	446	(446)
Резерв под обесценение		2 127	(2 127)
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>(2 739)</b>	<b>846</b>	<b>(3 585)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	651	845	(194)
Сторно переоценки при переводе бумаг	191	191	-
Основные средства и НМА	88	(158)	246
Затраты по ценным бумагам	1	1	-
Резерв под обесценение	-	(100)	100
Арендные обязательства	-	519	(519)
Переоценка ценных бумаг	-	(191)	191
Амортизация	-	127	(127)
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>931</b>	<b>1 234</b>	<b>(303)</b>
Признанный отложенный налоговый актив	(2 739)		(3 585)
Признанное отложенное налоговое обязательство	931	1 234	(303)

<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(1 808)</b>	<b>2 080</b>	<b>(3 888)</b>
--	----------------	--------------	----------------

	<b>31 декабря 2011</b>	<b>Отражено в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>31 декабря 2010</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>			
Резерв под обесценение	(2 127)	(700)	(1 427)
Переоценка ценных бумаг	(606)	(606)	-
Текущие кредиты	(446)	(150)	(296)
В т. ч. наращенные проценты	-	19	(19)
Расчеты с персоналом	(270)	(114)	(156)
Налоги	(82)	(82)	-
Наращенные расходы	(54)	(54)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	412	(412)
Дебиторская задолженность	-	21	(21)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(191)	191
Резерв под обесценение	-	184	(184)
Кредиторская задолженность по услугам	-	61	(61)
Страховые взносы по расчетам с персоналом	-	53	(53)
<b>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство</b>	<b>(3 585)</b>	<b>(1 147)</b>	<b>(2 438)</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>			
Основные средства и НМА	246	246	-
Переоценка ценных бумаг	191	191	-
Резерв под обесценение	100	100	-
Арендные обязательства	(519)	(695)	176
Основные средства и НМА	(194)	(253)	59
Амортизация	(127)	(166)	39
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(2)	2
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>			
Признанный отложенный налоговый актив	(3 585)	(1 147)	(2 438)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(303)	(579)	276
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>(3 888)</b>	<b>(1 726)</b>	<b>(2 162)</b>

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, страховые взносы и прочие отчисления. Действующее законодательство определено не всегда четко и последовательно. Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны или отсутствуют полностью. Часто те или иные вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Подготовка и предоставление налоговой

отчетности вместе с другими компонентами системы регулирования находятся в ведении и под контролем различных органов, в полномочиях которых находится право начисления существенных штрафов, санкций и пени. Данные факты приводят к возникновению в России гораздо более существенных налоговых рисков, чем в странах с более развитыми системами налогообложения.

Руководство Банка считает, что Банк соблюдает требования налогового законодательства, регламентирующего его операции. Однако существует риск того, что соответствующие регулирующие органы могут занять иную позицию в отношении возможных спорных вопросов.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ**

	<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Итого прочие резервы</b>
<b>На 1 января 2012 года</b>	<b>178</b>	<b>178</b>
Чистое изменение в финансовых активах, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	(613)	(613)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>(435)</b>	<b>(435)</b>

	<b>Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Итого прочие резервы</b>
<b>На 1 января 2011 года</b>	<b>(977)</b>	<b>(977)</b>
Отнесение суммы переоценки по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи на чистую прибыль	1 155	1 155
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>178</b>	<b>178</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 19. УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Экономическая среда**

Несмотря на получение в 2002 году статуса страны с рыночной экономикой, России по-прежнему присущи черты, характерные для стран с переходной экономикой. Эти особенности в прошлом включали высокие темпы инфляции, низкий уровень ликвидности на рынках капитала, а также существование определенных мер валютного контроля, которые не позволяют национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Российской Федерации. Дальнейшее развитие и стабильность российской экономики в будущем будет в значительной степени зависеть от действий правительства РФ в области административных, законодательных и экономических реформ.

##### **Юридическая среда**

---

В ходе обычной деятельности Банк участвует в судебных разбирательствах. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), которые могут возникнуть в будущем в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 31.12.2012 судебных разбирательств в отношении Банка нет.

### **Налоговое законодательство**

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающие налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за которой проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисления дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

## Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

## Финансовые обязательства

В ходе своей обычной деятельности Банк берет на себя договорные обязательства по выдаче кредитов по установленной процентной ставке на фиксированный период времени. Практически все кредитные соглашения содержат пункты, в которых оговорены ситуации (включая изменение рыночных ставок), влекущие за собой возможный пересмотр процентной ставки или отказа в предоставлении кредита. В этой связи подобные невостребованные обязательства по кредитованию не рассматривались как опционы по получению кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданные Банком заемщикам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии	46 034	10 950
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>46 034</b>	<b>10 950</b>

Наибольшая сумма условных обязательств кредитного характера (50,23%) приходится на кредитную линию, открытую ООО «Маркет АГ». Сумма кредитной линии по договору 20 000 тыс. руб., процентная ставка по ссуде 16%.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Рубли	40 000	10 950
Евро	6 034	-
<b>Итого</b>	<b>46 034</b>	<b>10 950</b>

## Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о приблизительном размере минимальных арендных платежей по действующим безотзывным договорам аренды:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	<b>Здание</b>	<b>Здание</b>
Менее 1 года	3 384	4 279
От 1 года до 5 лет	5 640	-
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>9 024</b>	<b>4 279</b>

Банком заключен договор аренды помещений сроком до 31.08.2015. Площадь помещения составляет 392,9 кв. м. Особых условий по договору аренды не предусмотрено.

**ПРИМЕЧАНИЕ 20. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	70 889	67 308
Финансовые активы	7 732	5 980
Средства в других финансовых институтах	3 773	616
В том числе:		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющим признаки обесценения	-	58 865
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	4 170	4 232
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>82 394</b>	<b>73 904</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Средства клиентов	(25 212)	(17 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(762)	(268)
Средства других финансовых институтов	(4)	(9)
Прочее	(134)	(418)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(26 112)</b>	<b>(18 406)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>56 282</b>	<b>55 498</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 21. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 268	(971)
<b>Итого чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 268</b>	<b>(971)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 22. Комиссионные доходы и расходы**

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--	-----------------	-----------------

<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	2 614	5 182
Комиссия по расчётным операциям	627	645
Доходы от проведения других сделок	61	33
Комиссия по выданным гарантиям	-	97
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>3 302</b>	<b>5 957</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(562)	(505)
Комиссия по другим операциям	(107)	(211)
Комиссия по валютным операциям		(7)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(669)</b>	<b>(723)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 633</b>	<b>5 234</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 678	134
Доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	1 350	-
Доход от сдачи имущества в аренду (в т.ч. лизинговые операции)	88	44
Прочее	32	104
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>3 148</b>	<b>282</b>

#### ПРИМЕЧАНИЕ 24. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Затраты на персонал	(18 700)	(20 480)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 339)	(7 704)
Арендная плата	(5 480)	(5 363)
Административные расходы	(3 795)	(3 024)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(2 730)	(1 968)
Амортизация основных средств	(2 098)	(1 979)
Расходы на охрану	(1 359)	(1 696)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(578)	(3 021)
Реклама, маркетинг	(280)	-
Прочие расходы, относящиеся к основным	(239)	(1 308)

средствам		
Прочее	(45)	(49)
<b>Итого заработная плата и административные расходы</b>	<b>(42 643)</b>	<b>(46 592)</b>

В состав расходов по заработной плате за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, включены выплаты заработной платы, социальных пособий.

Прочие налоги включают налог на имущество, налог на добавленную стоимость, налог на транспорт и прочие налоги, и страховые сборы, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством.

В соответствии с законодательством РФ сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. Российское законодательство требует от работодателя проведения отчислений в пенсионные фонды в размере, определяемом на основе законодательно установленных норм и общей величины начисленной заработной платы сотрудникам за период. Данные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе отчислений на социальное страхование в том периоде, в котором сотруднику была начислена соответствующая заработная плата.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25. Дополнительная информация к отчету по движению денежных средств**

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства и их эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>	<b>31 декабря 2010</b>
Наличные денежные средства	188 040	300 246	78 247
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках			
Российской Федерации	80 050	128 074	30 439
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	107 500	92 848	134 750
Межбанковский депозит до востребования	-	-	457
<b>Включено в денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>375 590</b>	<b>521 168</b>	<b>243 893</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 26. Политика управления рисками**

В Банке создана многоуровневая система управления и контроля рисками, включающая в себя органы управления и функциональные подразделения Банка:

- ◆ Совет Директоров Банка
- ◆ Правление Банка
- ◆ Кредитный комитет
- ◆ Главный бухгалтер



- ✦ Отдел последующего контроля Бухгалтерии
- ✦ Служба внутреннего контроля
- ✦ Отдел финансового мониторинга
- ✦ Юридический отдел
- ✦ Риск-менеджер
- ✦ Функциональные отделы Банка

Процесс управления рисками регламентирован документами:

- ✦ Положением «Об организации системы внутреннего контроля в ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», утвержденным решением Совета директоров ООО КБ «Региональный Банк Сбережений» 28.05.2007 г., протокол № 53 (с Изменением № 1 от 15.02.2010 г.);
- ✦ Положением «О службе внутреннего контроля ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», утвержденным решением Совета директоров ООО КБ «Региональный Банк Сбережений» 08.07.2011 г., протокол № 131;
- ✦ Положением «Об управлении банковскими рисками КБ «Региональный Банк Сбережений» (ООО) (новая редакция), утвержденным Советом Директоров ООО КБ «РБС» 27.05.2008 г., протокол № 64 (с Изменениями № 1 от 06.08.2009 г., Изменениями № 2 от 28.07.2010 г., Изменениями № 3 от 12.07.2012 г.);
- ✦ Планом «Обеспечения непрерывности бизнес процессов в чрезвычайных ситуациях», утвержденного Правлением ООО КБ «РБС» 14.07.2009 года, протокол № 14 (с Изменениями № 1 от 25.11.2009 г., Изменениями № 2 от 17.01.2011 г., Изменениями № 3 от 20.07.2011 г., Изменениями № 4 от 14.11.2011 г., Изменениями № 5 от 27.06.2012 г., Изменениями № 6 от 26.11.2012 г.).

Содержание указанных документов соответствуют действующему Федеральному законодательству и нормативным актам Банка России. Во внутрибанковских документах указаны способы контроля, процедуры для исполнителей, критерии оценки рисков.

Внутрибанковские регламенты актуализируются в зависимости от изменений, вносимых в законодательные акты и нормативные документы Банка России.

Банк принимает на себя следующие виды финансовых и нефинансовых рисков:

Виды рисков	Подразделения, участвующие в минимизации рисков
Кредитный	Кредитный отдел, Казначейство
Ликвидности	Кредитный отдел, Казначейство, Бухгалтерия, Отдел валютного контроля, Риск-менеджер
Рыночный (валютный, фондовый, процентный)	Отдел валютного контроля, Казначейство, Кредитный отдел, Риск-менеджер
Операционный	Бухгалтерия, Отдел автоматизации, Риск-менеджер

Потери деловой репутации	Органы управления Банка
Правовой	Юридический отдел
Стратегический	Органы управления Банка, Риск-менеджер
Информационной безопасности	Отдел информационной безопасности

К финансовым рискам относятся:

- ♦ Кредитный риск
- ♦ Рыночный риск (валютный, фондовый, процентный)
- ♦ Риск потери ликвидности

Наиболее значимым видом финансовых рисков является кредитный риск, так как основная часть активов Банка представляет ссудную и приравненную к ней задолженность.

### **Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Оценка кредитного риска осуществляется Кредитным отделом, Казначейством на постоянной основе. В своей работе Кредитный отдел руководствуется внутрибанковскими документами, регламентирующими оценку финансового состояния различных категорий заемщиков, вынесение мотивированного суждения, методы оценки финансового состояния банков контрагентов, банков эмитентов векселей. В числе указанных документов важную роль в контроле за уровнем кредитного риска играет соблюдение условий «Кредитной политики ООО КБ «Региональный Банк Сбережений», Положения «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

Все документы, определяющие направления работы Кредитного отдела, Казначейства, являются актуальными, постоянно обновляются в соответствии с изменением нормативной базы.

Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет устанавливает лимиты кредитования юридических и физических лиц, банков-контрагентов, банков-эмитентов векселей, крупных сделок в соответствии с мотивированными суждениями, созданными на основе комбинации двух классификационных критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга.

По результатам оценки справедливой стоимости ссудной и приравненной к ней задолженности Казначейство и Кредитный отдел формирует резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с учетом изменений и дополнений.

#### **1.1. Анализ резерва под обесценение**

Системы внутреннего и внешнего рейтинга больше сконцентрированы на качестве кредита с момента его выдачи и с момента начала инвестиционной деятельности. В отличие от них, резервы под обесценение признаются для целей финансовой отчетности только в отношении убытков, которые уже понесены на отчетную дату, на основе наличия объективных признаков обесценения. Вследствие применения различных методологий, сумма понесенных кредитных убытков, отраженных в финансовой отчетности, как правило, меньше суммы, определенной по модели

ожидаемых убытков, которая применяется для целей внутреннего оперативного управления и банковского регулирования.

Резерв под обесценение на конец года, отраженный в бухгалтерском балансе, сформирован на основе каждой из четырех категорий внутреннего рейтинга. Однако большая часть резерва под обесценение формируется на основе двух нижних оценок. Таблица, приведенная ниже, отражает стоимость кредитов и дебиторской задолженности и процент балансовых и забалансовых статей Банка, относящихся к кредитам и дебиторской задолженности, и связанным с ними резервом под резервом под обесценение по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012						
Внутренний рейтинг банка	Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	80 402	-	80 402	455	-	455
1. Стандартные ссуды	80 402	-	80 402	455	-	455
Итого	80 402	-	80 402	455	-	455

Внутренний рейтинг Банка	31 декабря 2011								
	Векселя кредитных организаций			Кредиты, предоставленные кредитным организациям			Срочные депозиты в кредитных организациях		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	49 630	-	49 630	40 006	-	40 006	483	-	483
1. Стандартные ссуды	49 630	-	49 630	40 006	-	40 006	483	-	483
Итого	49 630	-	49 630	40 006	-	40 006	483	-	483

Ниже приводится анализ стоимости кредитов и дебиторской задолженности, сумм сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по каждой категории внутреннего рейтинга Банка:

31 декабря 2012	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	343 916	(33 152)	310 764

31 декабря 2012	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
1. Стандартные ссуды	192 786	-	192 786
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	95 455	(12 954)	82 501
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	50 681	(15 204)	35 477
4. Обесцененные	4 994	(4 994)	-
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>	<b>54 115</b>	<b>(3 788)</b>	<b>50 327</b>
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	54 115	(3 788)	50 327
<b>Итого</b>	<b>398 031</b>	<b>(36 940)</b>	<b>361 091</b>

31 декабря 2011	Юридические лица		
Внутренний рейтинг банка	Коммерческое кредитование		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
<b>Оцениваемые на индивидуальной основе</b>	<b>231 318</b>	<b>(30 047)</b>	<b>201 271</b>
1. Стандартные ссуды	139 395	-	139 395
2. Ссуды, требующие повышенного внимания	62 767	(12 554)	50 213
3. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	29 156	(17 493)	11 663
<b>Оцениваемые на совокупной основе</b>	<b>78 604</b>	<b>(6 288)</b>	<b>72 316</b>
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	78 604	(6 288)	72 316
<b>Итого</b>	<b>309 922</b>	<b>(36 335)</b>	<b>273 587</b>

31 декабря 2012	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Ипотечное кредитование			Кредитование сотрудников		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	80 075	(22 704)	57 371	6 002	-	6 002	836	(791)	45
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	39 108	(2 018)	37 090	6 002	-	6 002	-	-	-
2. Частично обесцененные	35 765	(15 484)	20 281	-	-	-	129	(84)	45
3. Обесцененные	5 202	(5 202)	-	-	-	-	707	(707)	-
Оцениваемые на совокупной основе	31 652	(949)	30 703	-	-	-	80	(8)	72
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	31 652	(949)	30 703	-	-	-	80	(8)	72
Итого	111 727	(23 653)	88 074	6 002	-	6 002	916	(799)	117

31 декабря 2011	Физические лица								
Внутренний рейтинг банка	Потребительское кредитование			Жилищное кредитование			Сотрудники		
	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма	Сумма	Обесценение	Чистая сумма
Оцениваемые на индивидуальной основе	38 869	(5 383)	33 486	32 063	-	32 063	1 339	(1 339)	-
1. Стандартные ссуды	33 486	-	33 486	32 063	-	32 063	-	-	-
2. Обесцененные	5 383	(5 383)	-	-	-	-	1 339	(1 339)	-
Оцениваемые на совокупной основе	5 462	(1 366)	4 096	-	-	-	695	(70)	625
1. Ссуды, требующие повышенного внимания	-	-	-	-	-	-	695	(70)	625
2. Ссуды, имеющие частичные признаки обесценения	5 462	(1 366)	4 096						
Итого	44 331	(6 749)	37 582	32 063	-	32 063	2 034	(1 409)	625

---

Внутренний рейтинг помогает руководству определить существование объективных признаков обесценения, в соответствии с требованиями МСФО 39, на основе следующих критериев, установленных Банком:

- ♦ Задолженность по договорным выплатам основной суммы долга или процентов;
- ♦ Заемщик испытывает трудности с движением денежных средств (например, отношение акционерного капитала к общей сумме активов, чистый процентный доход от продаж);
- ♦ Нарушение условий кредитного договора;
- ♦ Инициирование процедуры банкротства;
- ♦ Ухудшение конкурентоспособности заемщика;
- ♦ Снижение стоимости залога; и
- ♦ Снижение качества ниже уровня категории инвестиции.

Политика Банка требует проведение анализа отдельных финансовых активов, уровень существенности которых превышает установленный порог, как минимум ежегодно, или чаще, если того требуют конкретные обстоятельства. Резервы под обесценение по индивидуально оцениваемым счетам определяются через оценку понесенных убытков на отчетную дату в каждом конкретном случае, и применяются ко всем индивидуальным существенным счетам. При оценке обычно учитывается имеющееся залоговое обеспечение (включая повторное подтверждение его законности) и предполагаемые поступления по данному индивидуальному счету.

Совместно оцениваемые резервы под обесценение создаются по:

- ♦ портфелям однородных активов, которые, каждый в отдельности, находятся ниже установленного порога существенности;
- ♦ убыткам, которые понесены, но еще не идентифицированы, посредством использования прошлого опыта, профессионального суждения и методик обработки статистической информации.

## **1.2. Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный размер кредитного риска Банка приходится на следующие виды активов:

### **1. Кредиты.**

Крупнейшим заемщиком Банка являются:

- Юридическое лицо №1. Ссудная задолженность 51 435 тыс. руб. РВПС не создан. Без обеспечения.
- Юридическое лицо №2. Ссудная задолженность 45 531 тыс. руб. РВПС не создан. Без обеспечения.
- Юридическое лицо №3. Ссудная задолженность 34 262 тыс. руб. РВПС 15%. В обеспечение получена специальная техника стоимостью 32 000 тыс. руб.

- Физическое лицо №1. Ссудная задолженность 500 тыс. долларов США (13 139 тыс. руб. – рублевый эквивалент) РВПС 5%. В обеспечение получено недвижимое имущество стоимостью 23 000 тыс. руб.

## 2. Средства в других финансовых институтах.

- Межбанковский кредит, размещенный в ООО «Джаст Банк». Ссудная задолженность 1 000 тыс. долларов США (30 373 тыс. руб. – рублевый эквивалент). РВПС не создан.

- Межбанковский кредит, размещенный в АКБ «Пересвет». Ссудная задолженность 30 000 тыс. руб. РВПС не создан.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

		Общая сумма максимального кредитного риска	
	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты		80 050	128 074
Средства в других финансовых институтах		80 858	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность		455 284	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 149	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		29 011	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		20 031	20 070
Прочие активы		1 584	179
<b>Условные активы и обязательства</b>			
Кредитные обязательства и прочие обязательства кредитного характера		46 034	10 950

В вышеприведенной таблице показаны наихудшие сценарии по кредитному риску Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов, без учета имеющегося залогового обеспечения или иного средства повышения качества кредита. По балансовым активам, установленный максимальный риск основан на чистой балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

Как показано выше, 61,52% общего максимального риска возникает от ссуд и авансов, выданных банкам и клиентам (в 2011 году: 52,99%); 10,82% - от денежных средств и их эквивалентов в части остатков по корреспондентским счетам (в 2011 году: 19,74%); 10,93% - от средств в других финансовых институтах (в 2011 году: 13,89%) .

Банк устанавливает лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. По состоянию на 31 декабря 2012 года максимальный размер кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков составил 22,01% (в 2011 году: 21,1%). Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

### 1.3. Кредитные договоры, условия по которым были пересмотрены

Деятельность по реструктуризации кредитов включает продление периода договоренности об оплате, утвержденные планы с внешним руководством, изменение условий погашения и отсрочка платежа. После реструктуризации счет клиента, который раньше был просроченным, переводится из нормального статуса, и управляется вместе с аналогичными счетами. Политики и методы по реструктуризации основаны на показателях или критериях, которые по решению местного руководства, свидетельствуют о большой вероятности продолжения выплат заемщиком. Политики постоянно пересматриваются. Реструктуризация обычно применяется в отношении срочных ссуд, в частности, в отношении ссуд для финансирования клиентов. Ссуды с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, составили 30 650 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (в 2011 году: 87 084 тыс. руб.).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Юридические лица</b>		
Коммерческое кредитование	917	59 588
<b>Физические лица</b>		
Потребительское кредитование	29 733	27 496
<b>Итого</b>	<b>30 650</b>	<b>87 084</b>

### 1.4. Вступление во владение заложенным имуществом

В течение 2012 года Банк не получил активы путем вступления во владение заложенным имуществом.

#### Географический риск

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает



страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	Итого
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	80 050	80 050
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 149	27 149
Средства в других финансовых институтах	80 858	80 858
Кредиты и дебиторская задолженность	455 284	455 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 011	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 031	20 031
Прочие финансовые активы	1 584	1 584
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>693 967</b>	<b>693 967</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	2	2
- средства клиентов	789 632	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 311	10 311
Прочие финансовые обязательства	297	297
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>800 242</b>	<b>800 242</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Россия	Итого
<b>Финансовые активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	128 074	128 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		

	Россия	Итого
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 889	25 889
Средства в других финансовых институтах	90 119	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	343 857	343 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 741	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 070	20 070
Прочие финансовые активы	179	179
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>637 929</b>	<b>637 929</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- средства других финансовых институтов	560	560
- средства клиентов	827 905	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 049	12 049
Прочие финансовые обязательства	4 578	4 578
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>845 092</b>	<b>845 092</b>

#### Рыночные риски

Наряду с кредитным риском оценка и управление рыночными рисками занимают важное место в системе риск-менеджмента Банка.

Методы оценки и управления рыночными рисками регулируются в соответствии с масштабами операций и уровнем принимаемых рисков.

Величину **валютного риска** контролирует Отдел валютного контроля. Работа указанного отдела регламентирована внутрибанковскими документами, включая Положение «Об отделе валютного контроля», Положение «О порядке представления в ООО КБ «РБС» резидентами и нерезидентами документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», Положение «О порядке идентификации валютной выручки резидентов», Регламент ООО КБ «РБС» по вопросу методики расчета и особенностей контроля значений открытых валютных позиций.

Отдел ежедневно контролирует состояние валютной позиции, оценивает содержащийся в ней риск и возможный финансовый результат в случае немедленной реализации валютных требований или обязательств по существующим валютным курсам.

**Фондовый риск** получения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля (ценные бумаги) под влиянием факторов, связанных с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты контролирует Казначейство и Риск-менеджер.

---

Ежемесячно производится переоценка стоимости ценных бумаг с отнесением результатов на прибыль или убыток.

Резерв на возможные потери по долговым обязательствам удерживаемым до погашения определяется на основе профессионального суждения ответственного специалиста о потере рыночной стоимости ценных бумаг в соответствии с установленными Банком России критериями для выявления группы риска и определения величины соответствующего данной группе риска размера создаваемого резерва.

**Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка оценивают Кредитный отдел, Казначейство, Риск-менеджер.

При анализе и управлении процентным риском Банком используется метод, основанный на анализе разрывов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, - гар.

**Риск потери ликвидности** определяется, как неспособность Банка регулировать сокращение пассивов или финансировать рост активов.

Методы оценки риска ликвидности определены в Положении ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками» и базируются на принципах сценарного моделирования состояния активов и пассивов Банка – так называемого стресс-тестирования.

Вышеуказанное Положение определяет деятельность руководства и соответствующих структурных подразделений по восстановлению деятельности Банка при внезапном возникновении риска потери ликвидности. В кризисной ситуации вся ответственность за исполнением обязательств Банка перед своими клиентами возлагается на Правление Банка. Разработана процедура принятия решений по антикризисному управлению ликвидностью Банка, мобилизации активов, координации действия руководящего состава Банка.

Обусловлены основные мероприятия по управлению активами и пассивами, мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка.

Определены с точки зрения правовых аспектов круг вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Положением обозначены меры по возврату Банка к нормальной деловой активности, которые включают в себя тщательную перестройку активов и осторожную ликвидацию кризиса в Банке, и восстановление его репутации.

В соответствии с Указанием Банка России от 05.03.2009 года № 2194-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» разработан План обеспечения непрерывности бизнес процессов в чрезвычайных ситуациях (План ОНиВД). Планом предусмотрена система мер восстановления ликвидности Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств, определены источники финансирования при непредвиденных обстоятельствах.

Контроль риска ликвидности осуществляется путем расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка - Н1, риска потери ликвидности - Н2, Н3, Н4 на ежедневной основе. Дополнительный контроль соблюдения предельного уровня данных нормативов возложен на Главного Бухгалтера.

Риск-менеджер постоянно анализирует показатели ликвидности на основе расчета коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в соответствии с Положением ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками».

---

Постоянный контроль денежных потоков осуществляется путем составления Риск - менеджером Платежных календарей поступления и отправки денежных средств согласно Положению ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками». Периодичность составления платежных календарей - еженедельно на 1 месяц. Указанные календари представляются для сведения руководству Банка.

Из числа нефинансовых рисков важную роль в минимизации убытков и укрепления деловой репутации играет контроль **правового риска и риска информационной безопасности**.

Оценка **правового риска** осуществляется Юридическим отделом Банка. Сотрудники указанного отдела составляют или визируют следующие документы:

- ♦ Локальные правовые акты Банка, изданные в целях реализации Федерального законодательства или правовых актов Банка России;
- ♦ Положения, определяющие задачи, функции и права структурных подразделений Банка, должностные инструкции сотрудников Банка;
- ♦ Положения и правила, содержащие комплексное решение о порядке и условиях осуществления определенного вида деятельности Банка;
- ♦ Гражданско-правовые договоры, стороной в которых выступает Банк;
- ♦ Исковые заявления и иные документы, связанные с осуществлением Банком функций по защите своих интересов в судах;
- ♦ Приказы об увольнении сотрудников Банка, кроме приказов об увольнении по собственному желанию.

Контроль риска **информационной безопасности** осуществляют два структурных подразделения, на которые возложены обязанности обеспечения бесперебойной работы Автоматизированной Системы Банка (АСБ) и информационной безопасности, – отдел Автоматизации и отдел Информационной безопасности.

Текущий уровень защиты АСБ от возможных внешних и внутренних угроз достаточно высокий. В своей деятельности отдел Автоматизации и отдел Информационной безопасности руководствуются существующей организационно-технической документации в области информационных технологий безопасности, внутрибанковских документами.

Отделом Информационной безопасности разработана программа информационной безопасности и реализуются следующие меры, соответствующие значимости защищаемой информации, сложности и масштабам деятельности Банка:

- ♦ контроль доступа к клиентским информационным системам;
- ♦ ограничение физического доступа в места хранения клиентской информации, обеспечивающие доступ только авторизованных лиц;
- ♦ шифрование клиентской информации для предотвращения несанкционированного доступа;
- ♦ обеспечение соответствия процедур модификации клиентских информационных систем программе информационной безопасности Банка;
- ♦ регулярный мониторинг системы обеспечения информационной безопасности, в том числе протоколирование действий криптозащиты информации, антивирусная и антиспамная защита;
- ♦ программы действий, которые следует предпринимать при подозрении или в случае обнаружения попыток несанкционированного доступа к клиентским информационным системам;

---

♦ меры защиты от уничтожения, потери или нанесения ущерба клиентской информации, обусловленных чрезвычайными событиями (пожары, наводнения, технологические катастрофы)

Оценку, анализ и контроль всех видов банковских рисков, а также их мониторинг осуществляет Риск-менеджер. Деятельность указанной службы регламентирована должностной инструкцией, составленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Риск-менеджер представляет Председателю Правления сведения по всем видам рисков, принимаемых Банком в процессе своей деятельности по формам и в сроки, предусмотренные Положением ООО КБ «РБС» «Об управлении банковскими рисками».

Служба внутреннего контроля – специальная служба Банка, осуществляющая контрольные функции.

Тематические проверки различных аспектов деятельности структурных подразделений Банка, проводимые Службой внутреннего контроля, направлены на идентификацию банковских рисков, их оценку и последующую разработку предложений по оптимизации рисков.

Целями деятельности Службы внутреннего контроля в области управления рисками являются:

- ♦ Участие в оценке надежности и эффективности процесса управления рисками Банка;
- ♦ Контроль и анализ финансовой и хозяйственной деятельности Банка;
- ♦ Оценка риска ликвидности по принципу сценарного моделирования состояния активов и пассивов Банка (стресс – тестирование);
- ♦ Контроль и оценка показателей финансовой устойчивости Банка в связи с его участием в системе страхования вкладов (капитал, активы, качество управления, доходность, ликвидность).
- ♦ Участие совместно с Риск-менеджером в разработке методик оценки рисков, в том числе устанавливающих критерии их оценки, предварительно анализировать и оценивать риски, которые могут возникнуть при проведении новых операций (расчеты с использованием банковских карт).
- ♦ Мониторинг состояния внешней и внутренней среды Банка, предложение адекватных способов снижения негативного воздействия чрезвычайных событий на Банк.

Банк подвергается влиянию рыночных рисков, связанных с наличием открытых позиций по процентным ставкам и валютным инструментам, подверженным общим и специфическим колебаниям рынка. Банк осуществляет управление рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных конъюнктур рынка, а также установления и поддержания соответствующих лимитов, маржи и требований к залогу.

### **Риск процентной ставки**

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

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже 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.

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	Беспроцентные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Итого финансовых активов	81 752	54 362	266 584	141 420	67 760	376 045	<b>987 923</b>
Итого финансовых обязательств	16 884	-	29 815	252 366	124 137	376 743	<b>799 945</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>64 868</b>	<b>54 362</b>	<b>236 769</b>	<b>(110 946)</b>	<b>(56 377)</b>	<b>(698)</b>	<b>187 978</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Итого финансовых активов	76 227	102 347	180 414	110 586	39 619	521 651	<b>1 030 844</b>
Итого финансовых обязательств	49 390	10 802	278 410	69 801	-	432 111	<b>840 514</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>26 837</b>	<b>91 545</b>	<b>(97 996)</b>	<b>40 785</b>	<b>39 619</b>	<b>89 540</b>	<b>190 330</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату.

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,00	-	-	7,00	-	-
Средства в других финансовых институтах	6,15	6,60	-	4,69	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,15	12,18	-	16,81	12,20	12,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	8,07	-	-	7,87	-	-

продажи						
Удерживаемые до погашения инвестиции	6,95	-	-	6,95	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов						
- текущие счета и вклады во востребования	-	-	-	0,10	-	-
- срочные депозиты	8,21	6,60	6,88	9,20	5,95	6,40
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,60	-	-	7,12	-	-

### Валютные риски

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

Валютный отдел осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Риск-менеджер осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям национального (центрального) банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Денежные финанс овые актив ы	Денежные финанс овые обязате льства	Чистая по зи ци я	Денежные финанс овые актив ы	Денежные финанс овые обязате льства	Чистая по зи ци я
<b>Рубли</b>	568 454	377 818	190 636	494 335	303 706	190 629
<b>Доллары США</b>	369 301	370 909	(1 608)	491 944	489 294	2 650
<b>Евро</b>	51 752	52 761	(1 009)	44 744	50 328	(5 584)
<b>Итого</b>	<b>989 507</b>	<b>801 488</b>	<b>188 019</b>	<b>1 031 023</b>	<b>843 328</b>	<b>187 695</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) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. 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.

## Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыли и убытки	(129)	129	212	(212)
Влияние на капитал	(129)	129	212	(212)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыли и убытки	(81)	81	(447)	447
Влияние на капитал	(81)	81	(447)	447

На финансовое положение и денежные потоки Банка оказывают влияние колебания курсов иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты на уровень риска в разрезе валют. Указанные лимиты также соответствуют минимальным требованиям Банка России. Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующей таблице:

### Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для выдачи вкладов и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Процесс управления ликвидностью Банка, которое осуществляется в рамках Банка и отслеживается отдельной группой специалистов Казначейства, включает в себя следующее:

- Ежедневное финансирование, которым управляют посредством отслеживания будущих денежных потоков для обеспечения возможности выполнения требований. Сюда входит



---

пополнение средств по мере наступления по ним срока погашения или оплаты или по мере их выдачи в качестве займов клиентам. Для этой цели Банк активно участвует на глобальных денежных рынках;

- ♦ Ведение портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- ♦ Отслеживание балансовых коэффициентов ликвидности и их соответствие внутренним и внешним нормативным требованиям;
- ♦ Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности.

Отслеживание и отчетность являются формой управления движением денежной наличности и составления прогнозов на следующий день, неделю, и месяц соответственно, так как они являются ключевыми периодами в процессе управления ликвидностью. Исходной позицией составления таких прогнозов является анализ срока погашения финансового обязательства, основанного на договоре, и ожидаемая дата получения средств по финансовым активам.

Кроме того, Казначейство Банка отслеживает краткосрочные активы, несовпадающие по срокам, уровень и тип неиспользованных кредитных обязательств, использование овердрафтов и влияние условных обязательств, таких как резервные аккредитивы и гарантии.

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

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 95,60% (2011 г.: 120,08%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 112,99% (2011 г.: 124,50%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 36,55% (2011 г.: 22,32%).

В нижеприведенной таблице показаны денежные потоки, подлежащие оплате Банком, по финансовым обязательствам, возникающим от производных финансовых инструментов, в разбивке по оставшимся срокам погашения на отчетную дату в соответствии с условиями договора. Суммы, раскрытые в данной таблице, являются недисконтированными денежными потоками в соответствии с условиями договора, поскольку Банк управляет риском ликвидности на основе ожидаемых недисконтированных денежных притоков наличности. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В нижеприведенной таблице указан негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	2	-	-	-	2
- средства клиентов	393 625	19 504	252 366	124 137	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 919	-	10 919
Прочие финансовые обязательства	3 171	-	-	-	3 171
Обязательства по операционной аренде	282	564	2 538	5 640	9 024
Неиспользованные кредитные линии	46 034	-	-	-	46 034
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>443 114</b>	<b>20 068</b>	<b>265 823</b>	<b>129 777</b>	<b>858 782</b>

Ниже представлен негативный сценарий по риску ликвидности Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- средства других финансовых институтов	560	-	-	-	560
- средства клиентов	480 941	10 802	271 352	64 810	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 207	5 647	12 854
Прочие обязательства	4 578	-	-	-	4 578
Обязательства по операционной аренде	538	1 077	2 664	-	4 279
Неиспользованные кредитные линии	10 950				10 950
<b>ИТОГО НЕДИСКОТИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>497 567</b>	<b>11 879</b>	<b>281 223</b>	<b>70 457</b>	<b>861 126</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	375 590	-	-	-	-	-	375 590
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	11 493	11 493
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости							

	До востребовани я и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределенн ым сроком	Итого
через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	27 149	-	-	27 149
Средства в других финансовых институтах	80 403	-	-	-	-	455	80 858
Кредиты и дебиторская задолженность	1 349	54 362	256 495	114 271	28 807	-	455 284
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10 089	-	18 922	-	29 011
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	20 031	-	20 031
Прочие активы	1 986	-	-	-	-	-	1 986
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>459 328</b>	<b>54 362</b>	<b>266 584</b>	<b>141 420</b>	<b>67 760</b>	<b>11 948</b>	<b>1 001 402</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	2	-	-	-	-	-	2
- средства клиентов	393 589	-	19 504	252 366	124 137	36	789 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	10 311	-	-	-	10 311
Прочие финансовые обязательства	3 171	-	-	-	-	-	3 171
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>396 762</b>	<b>-</b>	<b>29 815</b>	<b>252 366</b>	<b>124 137</b>	<b>36</b>	<b>803 116</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>62 566</b>	<b>54 362</b>	<b>236 769</b>	<b>(110 946)</b>	<b>(56 377)</b>	<b>11 912</b>	<b>198 286</b>
Неиспользованные кредитные линии	46 034	-	-	-	-	-	46 034
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>16 532</b>	<b>54 362</b>	<b>236 769</b>	<b>(110 946)</b>	<b>(56 377)</b>	<b>11 912</b>	<b>152 252</b>

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	521 168	-	-	-	-	-	521 168
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	11 914	11 914
Средства в других финансовых институтах	60 284	29 835	-	-	-	-	90 119
Кредиты и дебиторская задолженность	16 426	72 512	180 414	74 505	-	-	343 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	25 889	-	-	25 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10 192	19 549	-	29 741
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	20 070	-	20 070
Прочие финансовые активы	845	-	-	-	-	-	845
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>598 723</b>	<b>102 347</b>	<b>180 414</b>	<b>110 586</b>	<b>39 619</b>	<b>11 914</b>	<b>1 043 603</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- средства других финансовых институтов	560	-	-	-	-	-	560
- средства клиентов	480 941	10 802	271 352	64 810	-	-	827 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	7 058	4 991	-	-	12 049
Прочие финансовые обязательства	4 578	-	-	-	-	-	4 578
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>486 079</b>	<b>10 802</b>	<b>278 410</b>	<b>69 801</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>845 092</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>112 644</b>	<b>91 545</b>	<b>(97 996)</b>	<b>40 785</b>	<b>39 619</b>	<b>11 914</b>	<b>198 511</b>

	До востребован ия и менее 1 месяца	1-3 месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
Неиспользованные кредитные линии	10 950	-	-	-	-	-	10 950
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>101 694</b>	<b>91 545</b>	<b>(97 996)</b>	<b>40 785</b>	<b>39 619</b>	<b>11 914</b>	<b>187 561</b>

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией 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.

### **Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией 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 кредитной организации), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Целями Банка при контроле и регулировании капитала, который является более широким понятием по сравнению с понятием «собственный капитал» в бухгалтерском балансе, являются:

- ♦ Соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ♦ Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для акционеров и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
- ♦ Поддержание устойчивых собственных средств для продолжения развития коммерческой деятельности.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 211 641 тысяч рублей (2011 год: 210 786 тысяч рубля). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	212 188	211 784
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(547)	(598)
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>211 641</b>	<b>211 186</b>

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

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием в данный момент на активном рынке опубликованных котировок для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 031	19 251	20 070	18 848

#### ПРИМЕЧАНИЕ 29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Под связанными сторонами в соответствии с определением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» понимаются следующие контрагенты:

- a предприятия, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников контролируют или контролируются Банком либо совместно с Банком находятся под общим контролем (холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной головной фирмы);
- b ассоциированные компании – компании, на которые Банк оказывает значительное влияние, и которые являются ни дочерними, ни совместными предприятиями инвестора;
- c физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- d ключевые члены руководства, то есть те лица, которые уполномочены осуществлять, и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе Председатель Правления Банка и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- e предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (c) или (d), либо на которые такое лицо оказывает значительное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие Председателю Правления Банка или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия связанных отношений внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

	Прочие	Итого
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 11% - 15%)</b>	2 579	<b>2 579</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	(76)	<b>(76)</b>

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

	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Проценты полученные	467	467
Комиссии за выдачу кредита	45	45
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года	(76)	(76)

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

	Ключевой управленческий персонал	Итого по статье
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 331)	(1 331)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого по статье
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	40	540
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 348	467	1 815

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 000	3 000
Сумма кредитов, погашенных связанным сторонам в течение периода	1 281	610

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:



	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	4 893	5 595

Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. По мнению руководства, большинство вышеуказанных операций осуществлялись на обычных условиях коммерческой и банковской деятельности.

Действующая в Банке система бухгалтерского учета не предусматривает аккумулирование доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. Руководство Банка полагает, что большинство таких сумм пропорционально средним остаткам по соответствующим статьям баланса.

#### ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

События, которые, по мнению руководства Банка, могут оказать существенное влияние на Банк, произошедшие в течение 2013 года и не отраженные в отчетности за 2012 отсутствуют.

От имени Правления Банка:

И. о. Председателя Правления Банка  
Лежава А.В.  
27 июня 2013 года



Главный бухгалтер  
Негребецкая Н.А.

