

## Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года

### 1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Агроинвестиционный коммерческий банк (далее – «Банк»). Данная финансовая отчетность не является консолидированной. Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк был создан в форме открытого акционерного общества в 1992 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 1946. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В октябре 2008 года гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов было увеличено до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк имеет один филиал в г. Москве. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 55 человек (2011 год: 50 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:** 414000, город Астрахань, пл. Ленина/ул. Бурова 10/3, помещение 73

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Банк расположен на территории Астраханской области. Основными видами экономической деятельности Астраханской области являются добыча полезных ископаемых, обрабатывающие производства, производство и распределение электроэнергии, а также строительство, транспорт и связь, оптовая и розничная торговля. К важнейшим отраслям специализации, определяющим место области в общероссийской экономике, относятся газодобывающая, химическая и нефтеперерабатывающая промышленность, судостроение, а также транспортный комплекс. Итоги 2012 года свидетельствуют о преобладании позитивных тенденций в социально-экономическом развитии и банковской сфере региона. Сохранение благоприятного бизнес - климата на рынке, замедление процесса ухудшения экономической конъюнктуры и рост спроса на продукцию (услуги), способствовали повышению производственной активности предприятий: возросло промышленное и сельскохозяйственное производство, увеличился оборот розничной торговли, вырос объем работ, выполненных по виду деятельности «строительство». В сфере занятости снизилась напряженность на рынке труда: возросла потребность организаций в работниках, уменьшилась численность безработных граждан, снизился уровень регистрируемой безработицы. Высокими темпами росли объемы индивидуального жилищного строительства. Среди позитивных факторов также следует отметить замедление роста цен на потребительском рынке. Уровень инфляции был самым низким в Южном федеральном округе.

Ситуация в банковском секторе области характеризовалась дальнейшим наращиванием ресурсной базы кредитных организаций, увеличением объемов кредитования экономики и населения, улучшением качества кредитного портфеля. Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации подвержены частым изменениям. Активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка.

### 3. Основные принципы составления финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

#### 4. Принципы учетной политики.

##### *Ключевые методы оценки.*

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий,

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастающие проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и

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

**Метод эффективной ставки процента** - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

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

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

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки.

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку,

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день

#### Поставки Банку

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости: оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

**Обесценение финансовых активов.** Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;

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

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам

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

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые

могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи" увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

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

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

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются



сделкой в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельства могут быть применимы различные методики оценки. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

**Средства в других банках.** Средства в других банках включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением а) размещений "овернайт"; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем

будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи. Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

**Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.** Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

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

обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.** Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения.** Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупки и продажи финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**Основные средства.** Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.



Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

#### **Амортизация.**

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

% в год	
Здания	2 %
Сооружения	4%
Компьютеры и офисное оборудование	25 %
Автотранспорт	20 %
Мебель и оборудование	15 %

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма арендных платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

**Заемные средства.** К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от досрочного урегулирования задолженности.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признаётся банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

**Уставный капитал и эмиссионный доход.** Уставный капитал учитывается по исторической стоимости при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, с учетом инфляции; неденежными активами по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с увеличением долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью паев.

**Привилегированные акции.** Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

**Собственные акции, выкупленные у акционеров.** В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарастающие процентные доходы и нарастающие процентные расходы, включая нарастающий купонный доход и нарастающий дисконт включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и

обязательства и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу

**Переоценка иностранной валюты.** Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является функциональной валютой, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро), 20,2107 за 100 казахских тенге (2011 г. 21,6874 за 100 казахских тенге)

**Учет влияния инфляции.** До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

**Заработная плата и связанные с ней отчисления.** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному

**Отчетность по сегментам.** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.**

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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

#### Новые учетные положения.

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

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

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

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28)** пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк 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 предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и



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

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет 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 изменениям 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.

**Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»** (далее - МСФО (IAS) 32) - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых

расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

**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 Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	8 352	12 993
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	225 133	138 817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	1 709	71
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	2 332	325
Резервы на возможные потери	(137)	(29)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>237 389</b>	<b>152 177</b>

Банком создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытый в АО БТА Банк на 136 тысяч рублей от остатка средств, числившихся на конец отчетного года.

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

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	490 784	351 421
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>490 784</b>	<b>351 421</b>

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

	2012	2011
Российские государственные облигации		
Облигации кредитных организаций	137 941	
Корпоративные облигации	213 441	49 792
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>351 382</b>	<b>49 792</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	139 402	301 629
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>139 402</b>	<b>301 629</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>490 784</b>	<b>351 421</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций: ОАО «ТНК-ВР», ОАО «Газпром», ОАО «Плазмек», ОАО «ГМК «Норильский никель». Доходность по данным акциям рассчитывается исходя из суммы переоценки и количества дней нахождения бумаг в портфеле Банка.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги-акции	Итого
<b>Текущие (по справедливой стоимости): -</b>			
с рейтингом Baa1	92 834	60 383	153 217
с рейтингом Baa2		32 581	32 581
с рейтингом Ba2	20 377		20 377
с рейтингом Ba3	48 277		48 277
с рейтингом национальных агентств	140 023		140 023
не имеющие рейтинга	49 871	46 438	96 309
<b>Итого текущих</b>	<b>351 382</b>	<b>139 402</b>	<b>490 784</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого просроченных</b>			
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>351 382</b>	<b>139 402</b>	<b>490 784</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Долевые ценные бумаги-акции	Итого
<b>Текущие (по справедливой стоимости): -</b>			
с рейтингом Baa1		100 606	100 606
с рейтингом Baa2		100 994	100 994
с рейтингом Ba2		50 001	50 001
с рейтингом национальных агентств		50 028	50 028
не имеющие рейтинга	49 792		49 792
<b>Итого текущих</b>	<b>49 792</b>	<b>301 629</b>	<b>351 421</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
<b>Итого просроченных</b>			
<b>Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли</b>	<b>49 792</b>	<b>301 629</b>	<b>351 421</b>

Присваиваемые агентством Moody's рейтинги долгосрочных обязательств представляют собой мнения об относительном кредитном риске долговых обязательств с фиксированным доходом с первоначальным сроком погашения в один год и более. Долговые обязательства с рейтингом Ba считаются имеющими черты, характерные для спекулятивных инструментов, и подвержены существенному кредитному риску.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, являются непросроченными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках		
Векселя	48 523	
Резерв под обесценение средств в других банках	(195)	
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>48 328</b>	

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	19 447	19 447
- (в других российских банках)	29 076	29 076
- (в крупных банках стран ОЭСР)		
- (в других банках стран ОЭСР)		
<b>Итого текущих и необесцененных:</b>	<b>48 523</b>	<b>48 523</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		

- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>		
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>48 523</b>	<b>48 523</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(195)</b>	<b>(195)</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>48 328</b>	<b>48 328</b>

В портфеле Банка представлены учтенные векселя ОАО «Россельхозбанк», АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО), СБ Банк (ООО). Доходность по данным векселям рассчитывается исходя из условий выпуска и количества дней нахождения бумаг в портфеле Банка.

Основным фактором, который банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

#### 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредитование юридических лиц	110 223	103 247
Кредитование субъектов малого предпринимательства	11 915	2 180
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12 391	45 852
Ипотечные кредиты	1 433	1 499
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(17 543)	(11 719)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>118 419</b>	<b>141 059</b>

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и ведение бизнеса, оплата расчетных документов бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 1 года в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 г.	10 245	21	1 453		11 719
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	6 289	(21)	(378)		5 890
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные			(66)		(66)
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>16 534</b>	<b>0</b>	<b>1 009</b>		<b>17 543</b>

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



	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 г.	12 214	60	208		12 482
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 956)	(32)	1 245		(743)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(13)	(7)			(20)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	10 245	21	1 453		11 719

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;

- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

- Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	69 915	51.4	91857	60.1
Промышленность				
Сельское хозяйство				
Физические лица	13 824	10.2	47351	31
Прочие	52 223	38.4	13570	8.9
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	135 962	100	152 778	100

Банк имеет 3 заемщиков (2011 г.: 3 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 % от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 104 988 тысяч рублей (2011 г.: 128 470 тысяч рублей), или 77.2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 84.9%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 135 962 тысяч рублей и 152 778 тысяч рублей, соответственно.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 27.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	75 395		6044		81 439
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами					
- недвижимостью	3 408	9 883	251	1 433	14 975
- оборудованием и транспортными средствами		2 032	5 132		7 164
- прочими активами	30 803				30 803
- поручительствами и банковскими гарантиями	617		964		1 581
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>110 223</b>	<b>11 915</b>	<b>12 391</b>	<b>1 433</b>	<b>135 962</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>					
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- обращающимися ценными бумагами			39 470		39 470
- недвижимостью		2 180	558	1 499	4 237
- оборудованием и транспортными средствами			2 696		2 696
- прочими активами	100 090		590		100 680
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 157		2 538		5 695
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>103 247</b>	<b>2 180</b>	<b>45 852</b>	<b>1 499</b>	<b>152 778</b>

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная собственность, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом.

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

Акционерное общество «Агринвестбанк» (закрытый коммерческий банк)  
 за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
 (в млн рублей, если не указаны иные)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	110 106	10 403	8 969		129 478
- (текущая задолженность)	117	1 512	3 414	1 433	6 476
- кредиты, пересмотренные в 2012 году					
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>110 223</b>	<b>11 915</b>	<b>12 383</b>	<b>1 433</b>	<b>135 954</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			8		8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>			<b>8</b>		<b>8</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>					
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>110 223</b>	<b>11 915</b>	<b>12 391</b>	<b>1 433</b>	<b>135 962</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(16 534)</b>		<b>(1009)</b>		<b>(17 543)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>93 689</b>	<b>11 915</b>	<b>11 382</b>	<b>1 433</b>	<b>118 419</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)	100 000		39 470		139 470
- (текущая задолженность)	2 947	2 100	6 310	1 499	12 856
- кредиты, пересмотренные в 2011 году					
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>102 947</b>	<b>2 100</b>	<b>45 780</b>	<b>1 499</b>	<b>152 326</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>					
- с задержкой платежа менее 30 дней		80			80
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>		<b>80</b>			<b>80</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>					

- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	300				300
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней			72		72
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>300</b>		<b>72</b>		<b>372</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>103 247</b>	<b>2180</b>	<b>45 852</b>	<b>1 499</b>	<b>152 778</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(10 245)</b>	<b>(21)</b>	<b>(1 453)</b>	<b>0</b>	<b>(11 719)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>93 002</b>	<b>2159</b>	<b>44 399</b>	<b>1 499</b>	<b>141 059</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита является наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии таковых. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

## 9. Основные средства

	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость за 31 декабря 2010 года	5 391	1 478	6 869
Накопленная амортизация	(3 319)	(789)	(4 108)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>	<b>2 072</b>	<b>689</b>	<b>2 761</b>
Поступления	1 531	2	1 533
Выбытия	(616)		(616)
Выбытия накопленной амортизации	508		508
Амортизационные отчисления	(1 297)	(296)	(1 593)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2 198</b>	<b>395</b>	<b>2 593</b>
Стоимость за 31 декабря 2011 года	6 306	1 480	7 786
Накопленная амортизация	(4 108)	(1 085)	(5 193)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>2 198</b>	<b>395</b>	<b>2 593</b>
Поступления	1 399	210	1 609
Выбытия	(1 116)	(1 149)	(2 265)
Выбытия накопленной амортизации	940	846	1 786
Амортизационные отчисления	(988)	(265)	(1 253)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 433</b>	<b>37</b>	<b>2 470</b>
Стоимость за 31 декабря 2012 года	6 589	541	7 130
Накопленная амортизация	(4 156)	(504)	(4 660)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>2 433</b>	<b>37</b>	<b>2 470</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 2 643 тысяч рублей. Остаточная стоимость имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета

убытков Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим  
 заемным средствам в отчетном году не передавались.

#### 10. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	586	1 427
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль		
Расчеты по брокерским операциям	373	
Расходы будущих периодов	693	
Требования за расчетное обслуживание клиентов	124	90
За вычетом резерва под обесценение	(17)	
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1 759</b>	<b>1 517</b>

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения  
 представлены в Примечании 23.

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам в течение 2012 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2012 г.	29
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	125
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>154</b>

#### 11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		
Краткосрочные депозиты других банков	41 005	20 027
<b>Итого средств других банков</b>	<b>41 005</b>	<b>20 027</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме тысяч рублей были  
 привлечены от банка «Дил-банк» (ООО) сроком свыше 110 дней по эффективной процентной ставке 10 %.  
 Фактически данная сумма задолженности погашена досрочно в январе текущего года.

#### 12. Средства клиентов

	2012	2011
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>381 925</b>	<b>173 841</b>
текущие (расчетные) счета	363 970	152 112
срочные депозиты	17 955	21 729
<b>Физические лица</b>	<b>228 786</b>	<b>217 058</b>
текущие счета (вклады до востребования)	9 265	8 647
срочные вклады	219 521	208 411
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>610 711</b>	<b>390 899</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству  
 коммерческие предприятия

	2012	2011
Предприятия торговли	71 444	66 957
Недвижимость	73	113
Строительство	13 266	1 739
Финансы и инвестиции	259 880	82 473
Физические лица	228 786	217 050
Субъект малого предпринимательства	11 455	12 613
Прочие	15 807	9 954
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>610 711</b>	<b>390 899</b>



За 31 декабря 2012 Банк имел 11 клиентов (2011 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 5 000 тысяч рублей (2011 г. – свыше 5 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 314 402 тысяч рублей (2011 г.: 155 808 тысяч рублей) или 51,5% (2011 г.: 39,9%) средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На отчетную дату 31 декабря 2012 оценочная справедливая стоимость средств клиентов несущественно отличается от их балансовой стоимости.

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

### 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	11 296	
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>11 296</b>	

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные векселя номинальной стоимостью 12 197 тысяч рублей. Срок погашения данных векселей наступает в течение одного года, доходность к погашению составляет от 7,0 до 8,5%.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлены в Примечании 23.

### 14. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	197	359
Налоги к уплате	2 494	52
Задолженность по неоплаченным отпускам и отчисления к ним	2 506	1 643
Суммы, поступившие до выяснения	299	4
Прочие	125	107
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 621</b>	<b>2 165</b>

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 23.

### 15. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении в тысячах штук	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 01 января 2011 года	1 767	176 300	400	670	177 370
Выпущенные новые акции					
За 31 декабря 2011 года	1 767	176 300	400	670	177 370
Выпущенные новые акции					
За 31 декабря 2012 года	1 767	176 300	400	670	177 370

По состоянию на 31 декабря 2012 г. сумма уставного капитала, скорректированного с учетом инфляции, составила 213 418 тысяч рублей. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 176 700 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют

номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

## 16. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	18 894	50 905
Средства в других банках	2 355	734
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 638	14 283
Прочие		108
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>42 887</b>	<b>66 030</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(2 764)	(1 913)
Срочные депозиты банков	(1 936)	(599)
Срочные вклады физических лиц	(20 888)	(23 091)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(852)	(30)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(26 440)</b>	<b>(25 633)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>16 447</b>	<b>40 397</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1 374	1 321
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 687	8 601
Доходы от выдачи гарантий и поручительств	63	723
Прочие	1 484	4 552
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>13 608</b>	<b>15 197</b>
<b>Комиссионные расходы за:</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(570)	(481)
Услуги по переводам денежных средств	(57)	(49)
Посреднические услуги по брокерским операциям	(1 697)	(351)
Прочие	(1)	(59)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(2 325)</b>	<b>(840)</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>11 283</b>	<b>14 257</b>

## 18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафные санкции, прочие пени, списания обязательств и возмещения убытков	225	1
От сдачи имущества в аренду, в т.ч. банковских сейфов и прочие доходы от основных средств	17	20
От реализации и выбытия имущества	222	
Прочие	607	7
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>1 071</b>	<b>28</b>

# 19. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(27 437)	(25 615)
Налоги и отчисления от заработной платы	(7 348)	(7 040)
Расходы на подготовку кадров, проведение мероприятий	(10)	(12)
Амортизация основных средств	(1 253)	(1 593)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(2 275)	(1 488)
Профессиональные услуги	(15 675)	(1 440)
Реклама и маркетинг	(310)	(448)
Представительские расходы	(25)	(16)
Командировочные расходы	(535)	(228)
Расходы на операционную аренду	(8 854)	(9 806)
Расходы на охрану	(1 223)	(1 315)
Офисные расходы	(1 359)	(1 621)
Страхование	(691)	(1 090)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 685)	(1 407)
Благотворительность		(10)
Прочий операционный расход	(1 195)	(1 047)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(69 875)</b>	<b>(54 176)</b>

# 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 022	565
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списание временных разниц	77	823
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>6 099</b>	<b>1 388</b>

Текущая ставка налога на прибыль, начиная с 1 января 2009 года на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>		<b>18 642</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)		3 728
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	6 099	(2 340)
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по иным ставкам		
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>6 099</b>	<b>1 388</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0%

	31.12.2011	Изменение	31.12.2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	42	(42)	
Основные средства	(19)	30	11
Списание материалов на расходы			
Резервы на возможные потери по прочим активам	6	(65)	(59)
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>29</b>	<b>(77)</b>	<b>(48)</b>

	31.12.2010	Изменение	31.12.2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	37	42
Основные средства	75	(94)	(19)
Списание материалов на расходы			
Резервы на возможные потери по прочим активам	772	(766)	6
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>852</b>	<b>(823)</b>	<b>29</b>

## 21. Прибыль (Убыток) на акцию.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам Банка	(10 242)	18 642
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям		
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	(10 242)	18 642
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в тысячах штук)	176 300	176 300
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(0,058)	0,106

## 22. Сегментный анализ

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам.

Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов.

Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования.

### 23. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Целями Политики управления банковскими рисками являются:

- предотвращение или минимизация возможных будущих убытков Банка и (или) ухудшения ликвидности Банка из-за наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами;

- соблюдение адекватности принятых Банком на себя рисков количеству и объему проводимых операций;

- своевременное и в полном объеме выполнение Банком взятых на себя обязательств;

- создание образа Банка как надежной и финансово-устойчивой кредитной организации.

Для достижения поставленных целей Банк выполняет следующие задачи:

- разрабатывает и постоянно совершенствует методы выявления, оценки и мониторинга отдельных банковских рисков;

- разрабатывает и постоянно совершенствует методы контроля и минимизации отдельных банковских рисков;

- разрабатывает и постоянно совершенствует комплекс мер, направленных на нормальное функционирование Банка в кризисных ситуациях.

#### Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом, в исключительных случаях Правлением Банка, Советом директоров Банка.

В Банке установлены в относительном выражении лимиты кредитования связанных с Банком лицами (совокупные, а так в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых не требуется получение одобрения (решения) Совета директоров Банка на совершение указанных сделок, в размере не более 3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики.

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний *постатальный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка*, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом директоров Банка, в рамках полномочий и лимитов.

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов).

- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;

- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам: Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.



Работа с проблемными кредитами направлена на минимизацию риска капитала Банка и включает в себя следующие основные этапы:

- Ранняя диагностика проблемных кредитов
- Анализ причин ухудшения качества кредита путем изучения финансового состояния заемщика встреч и переговоров с заемщиком и т.д.
- Определение и реализация плана мероприятий по возврату кредита.

Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением комитета Банка по проблемным долгам.

#### Географический риск.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	230 196	6 444	749	237 389
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6 301			6 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 784			490 784
Средства в других банках	48 328			48 328
Кредиты и дебиторская задолженность	118 562			118 562
Основные средства и нематериальные активы	2 470			2 470
Текущие требования по налогу на прибыль	722			722
Прочие активы	1 612	4		1 616
<b>Итого активов</b>	<b>898 975</b>	<b>6 448</b>	<b>749</b>	<b>906 172</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	(41 005)			(41 005)
Средства клиентов	(595 506)	(15 204)	(1)	(610 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 296)			(11 296)
Прочие обязательства	(5 621)			(5 621)
Отложенное налоговое обязательство	(48)			(48)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(653 476)</b>	<b>(15 204)</b>	<b>(1)</b>	<b>(668 681)</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>245 499</b>	<b>(8 756)</b>	<b>748</b>	<b>237 491</b>

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	145 168	6 238	771	152 177
Обязательные резервы на счетах в Банке России	9 962			9 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 421			351 421
Кредиты и дебиторская задолженность	141 059			141 059
Основные средства и нематериальные активы	2 593			2 593
Текущие требования по налогу на прибыль	2 066			2 066
Отложенный налоговый актив	29			29
Прочие активы	1 509	8		1 517

<b>Итого активов</b>	<b>653 807</b>	<b>6 246</b>	<b>771</b>	<b>660 824</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	20 027			20 027
Средства клиентов	385 993	4 906		390 899
Прочие обязательства	2 158	7		2 165
<b>Итого обязательств</b>	<b>408 178</b>	<b>4 913</b>		<b>413 091</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>245 629</b>	<b>1 333</b>	<b>771</b>	<b>247 733</b>

#### Рыночный риск.

Рыночный риск-риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск.

#### Валютный риск.

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	896 505	653 428	243 077	651 185	408 178	243 007
<b>Доллары США</b>	4 547	11 994	(7 447)	3 015	3 128	(113)
<b>Евро</b>	1 901	3 210	(1 309)	3 231	1 785	1 446
<b>Казахский тенге</b>	749	1	748	771		771
<b>Итого</b>	<b>903 702</b>	<b>668 633</b>	<b>235 069</b>	<b>658 202</b>	<b>413 091</b>	<b>245 111</b>

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. Существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой. Существенного разрыва по открытой валютной позиции в банке не наблюдается.

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

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<b>Укрепление доллара США на 5%</b>	372	372	6	6
<b>Ослабление доллара США на 5%</b>	-372	-372	-6	-6
<b>Укрепление евро на 5%</b>	65	65	72	72
<b>Ослабление евро на 5%</b>	-65	-65	-72	-72

Укрепление прочих валют на 5%	37	37	38	38
Ослабление прочих валют на 5%	-37	-37	-38	-38
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

#### Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) банка.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

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

	2012 год				2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,1	-	-	-	6,2	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,3	-	-	-	18,5	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи								
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	7,5				6			
Средства клиентов: текущие (расчетные) счета, срочные депозиты	9	3,5	3		10,7	3,9	3,6	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения своих обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности определяется как риск того, что банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- оценка ликвидности банка в иностранной валюте

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

Сотрудник ООиУБО ежедневно получает из структурных подразделений Банка данные (расшифровки), необходимые для расчета фактических значений нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И. Расчет нормативов ликвидности производится с использованием программы Excel. В случае нарушения установленных значений нормативов, сотрудник отдела отчетности и учета банковских операций оповещает главного бухгалтера, который в свою очередь доводит информацию до Председателя Правления.

В рамках анализа ликвидности особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточению большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков (показатель Крз, используемый при расчете обязательного норматива Н6)

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 60,9 (за 31 декабря 2011 г.: 90,5);
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 154,7 (за 31 декабря 2011 г.: 249,6);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 5,9 (за 31 декабря 2011 г.: 8,6)

Для достижения поставленных целей в сфере управления ликвидностью Банк использует административно – функциональную систему, в рамках которой решаются следующие задачи:

1. Управленческий подход к оценке ликвидности. Определение органов, ответственных за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, а так же за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля, за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Четкое разделение между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью.

2. Управление и оценка ликвидности банка в валюте Российской Федерации.

3. Управление и оценка ликвидности банка в иностранной валюте.

4. Наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности в банке информационное обеспечение системы управления ликвидностью. Определение перечня и содержания периодической информации, представляемой органами и подразделениями Банка, участвующими в управлении ликвидностью включая вопросы контроля за ее состоянием.

5. Периодический обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности кредитной организации

# 6. Раскрытие информации о состоянии ликвидности банка.

В случае существенных ухудшений состояния ликвидности банка ООиУБО информирует Правление о состоянии ликвидности. Существенным ухудшением состояния ликвидности является нарушение хотя бы одного из обязательных нормативов ликвидности (рассчитываемых ежедневно).

Проблема платежеспособности и ликвидности банка рассматривается не только в разрезе отдельных рисков, но и как часть сценария вероятного кризиса ликвидности в банке. Основные этапы и положения, которые предусматриваются в таком сценарии, это появление условий развития кризиса ликвидности, возникновение проблем с ликвидностью и нарастание признаков неплатежеспособности, кризис неплатежей и банкротство банка.

Система управления банковской ликвидностью баланса банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Публичное раскрытие банком достоверной информации о состоянии ликвидности и в целом о своей деятельности является важным элементом управления ликвидности, т.к. оказывает позитивное влияние на участников рынка и, соответственно, на устойчивость банка, в том числе и в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств.

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

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

	До востребо- вания и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С не- опре- делен- ным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков		41005				41 005
Средства клиентов	374 794	19 241	178 766	37 910		610 711
Выпущенные долговые ценные бумаги			11 296			11 296
Прочие обязательства	5 621					5 621
Отложенное налоговое обязательство					48	48
Обязательства по операционной аренде			553			553
Неиспользованные кредитные линии и гарантии	1148		48405			49 553
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>381 563</b>	<b>60 246</b>	<b>239 020</b>	<b>37 910</b>	<b>48</b>	<b>718 787</b>

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

	До вос- требова- ния и ме- нее чем на 1 ме- сяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков		20 027				20 027
Средства клиентов	176 839	58 534	133 948	21 578		390 899
Прочие обязательства	2 165					2 165
Обязательства по операционной аренде			2 750			2 750
Неиспользованные кредитные линии и гарантии		194	4220			4 414
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>179 004</b>	<b>78 755</b>	<b>140 918</b>	<b>21 578</b>		<b>420 255</b>

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные/С неопре- делен- ным сро- ком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	237 389					237 389
Обязательные резервы на счетах в Банке России					6 301	6 301
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	490 784					490 784
Средства в других банках			48 328			48 328
Кредиты и дебиторская задолженность	46 194	1 078	54 529	16 612	6	118 419
Основные средства и нематериальные активы					2 470	2 470
Текущие требования по налогу на прибыль		722				722
Прочие активы	1759					1 759
<b>Итого активов</b>	<b>776 126</b>	<b>1 800</b>	<b>102 857</b>	<b>16 612</b>	<b>8 777</b>	<b>906 172</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков		(41 005)				(41 005)
Средства клиентов	(374 794)	(19 241)	(178 766)	(37 910)		(610 711)
Выпущенные долговые ценные бумаги			(11 296)			(11 296)
Прочие обязательства	(5 621)					(5 621)
Отложенное налоговое обязательство					(48)	(48)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(380 415)</b>	<b>(60 246)</b>	<b>(190 062)</b>	<b>(37 910)</b>	<b>(48)</b>	<b>(668 681)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>395 711</b>	<b>(58 446)</b>	<b>(87 206)</b>	<b>(21 298)</b>	<b>8 729</b>	<b>237 491</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>395 711</b>	<b>337 265</b>	<b>250 060</b>	<b>228 762</b>	<b>237 491</b>	

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просро- ченные/С неопре- делен- ным сро- ком	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	152 177					152 177
Обязательные резервы на счетах в Банке России					9 962	9 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 421					351 421
Кредиты и дебиторская задолженность	224	515	116 540	23 701	78	141 059
Основные средства и нематериальные активы					2 593	2 593
Текущие требования по налогу на прибыль		2 066				2 066
Отложенный налоговый актив					29	29



Прочие активы	1 041		476			1 517
<b>Итого активов</b>	<b>504 863</b>	<b>2 581</b>	<b>117 016</b>	<b>23 701</b>	<b>12 663</b>	<b>660 824</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков		20 027				20 027
Средства клиентов	176 836	58 534	133 948	21 581		390 899
Прочие обязательства	2 165					2 165
<b>Итого обязательств</b>	<b>179 001</b>	<b>78 561</b>	<b>133 948</b>	<b>21 581</b>		<b>413 091</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>325 862</b>	<b>(75 980)</b>	<b>(16 932)</b>	<b>2 120</b>	<b>12 663</b>	<b>247 733</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>325 862</b>	<b>249 882</b>	<b>232 950</b>	<b>235 070</b>	<b>247 733</b>	

#### Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

#### 24. Управление капиталом.

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012 год	2011 год
Основной капитал	233 782	247 354
Дополнительный капитал	556	556
Суммы, вычитаемые из капитала		
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>234 338</b>	<b>247 910</b>

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	2012 год	2011 год
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	213 418	213 418
Эмиссионный доход	2 729	2 729
Нераспределенная прибыль	21 344	31 586
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>237 491</b>	<b>247 733</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки		
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>		
<b>Итого капитала</b>	<b>237 491</b>	<b>247 733</b>

В течение 2012 года и 2011 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## 25. Условные обязательства.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

**Налоговое законодательство.** Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого

дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

**Обязательства по операционной аренде.** Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора

	2012	2011
Менее 1 года	553	2 750
От 1 года до 5 лет		
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>553</b>	<b>2 750</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	48 406	194
Гарантии выданные	1 148	4 220
За вычетом резерва денежных средств в обеспечении		-
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>49 553</b>	<b>4 414</b>

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

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

**Заложенные активы.** На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов определяется Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков составила 5 635 тысяч рублей. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Кредиты и дебиторская задолженность и средств в других банках

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

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
<b>Средства в других банках</b>			
Кредиты и депозиты в других банках		5.75-8%	3.25-7.5%
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>			
Корпоративные кредиты		6-19%	18-24%

Кредитование субъектов малого предпринимательства	13-19%	16%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	16.5-40%	15-32%
Ипотечные кредиты	13-16.5%	13-16.5%

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Применяемые методы оценки финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию.

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В отчетном периоде Банк не проводил операции со своими основными участниками, руководителями дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2012		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15%-17 %)		541	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:)			
Текущие счета и счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-0.1 %)	348	68	
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 10%-12,5 %)	52		
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%)			

Процентные доходы		43	
Процентные расходы	67		
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

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

	2012		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		300	
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		90	

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

	2011		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 15%-17 %)		331	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:)			
Текущие счета и счета до востребования (контрактная процентная ставка: 0%-0,1 %)	154	6	
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 10%-12,5 %)	608	50	
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 0%)			
Процентные доходы		64	
Процентные расходы	175		
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

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

	2011		
	Акционеры	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода			
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		148	

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012, 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	4 598	3 894
Выходные пособия		

В 2012 году вознаграждения членам Совета директоров Банка не выплачивались.

## 22. События отчетной даты

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

## 23. Основные принципы и допущения на признанные активы и обязательства

Банк применяет оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценка и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, в значительной степени в результате которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отразить убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения: наличие выявленных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредитному портфелю в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении кредитного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет исторической статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке суммы и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 20.

**Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наиболее лучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется и применимых методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Поскольку это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Уровень достаточности капитала.** Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов. Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой



Операционный коммерческий банк  
Финансовый отдел  
г. Москва, ул. ... 10  
14 октября 2012 года

сторонах и может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только юридическую сторону.