

# АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И ДУХОВНОМУ РАЗВИТИЮ ОТЕЧЕСТВА «ПЕРЕСВЕТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (РФ) 31 июля 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2110. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %	31 декабря 2011 года, %
<b>Акционеры первого уровня</b>		
ЗАО «Экспоцентр»	42.83	42.83
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»	21.21	0.00
ООО «СОДЕЙСТВИЕ»	15.07	0.00
ЗАО Центр «Содействие»	10.96	10.96
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Альмухаметов А.Р.	1.31	5.89
Саввин В.Г.	0.00	15.07
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	0.00	8.43
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	0.00	6.08
Прочие	1.42	3.54
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Наименование конечных собственников</b>		
Религиозная организация «Финансово-хозяйственное управление Русской Православной Церкви (Московский Патриархат)»	36.28	0.00
Торгово-Промышленная палата РФ	21.77	21.77
Мочалова Л. В.	10.96	10.96
Литвяков В. И.	7.20	7.20
Альмухаметов А.Р.	1.31	5.89
Саввин В. Г.	0.00	15.07
Отдел внешних церковных связей Московского Патриархата	0.00	8.43
Православная религиозная организация «Московская Патриархия Русской Православной Церкви»	0.00	6.08
Прочие (каждый менее 1%)	22.48	24.60
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 июня 2013 года.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Признание процентных доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

## ***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО***

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьей стороне. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Признание выручки – прочее**

### ***Признание доходов по услугам и комиссий***

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, а также средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней и депозиты «овернайт», кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени и по этой причине считаются ликвидными.

При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

## **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

## **Финансовые активы**

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

### **Финансовые активы категории ОССЧПУ**

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство считает, что справедливую стоимость можно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыe ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

### ***Займы и дебиторская задолженность***

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитным операциям, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

### ***Участие в совместной деятельности***

Совместная деятельность – это договорное соглашение, по которому Банк и другие стороны осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля над ней, что подразумевает обязательное одобрение сторонами, осуществляющими совместный контроль, стратегических решений по финансовой и операционной политике, касающихся совместной деятельности.

Банк принял решение учитывать свою долю в совместно – контролируемой деятельности на основе метода долевого участия. Инвестиции в совместно – контролируемую деятельность учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. Убытки в части, превышающей долю Банка в таких компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств компаний превышает долю Банка в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой гудвил. Гудвил включается в стоимость инвестиции и пересматривается на предмет обесценения как часть инвестиции. Разница, на которую стоимость доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Когда Банк проводит операции с компанией, прибыли и убытки исключаются в размере принадлежащей Банку доли в капитале компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении переданного актива, что ведет к созданию соответствующего резерва под обесценение.

### **Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива уменьшается и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать балансовую стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях и убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций. В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках (отчете о совокупном доходе) в периоде возмещения.

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

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

### ***Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты***

#### ***Классификация в качестве обязательства или капитала***

Долговые и долевые финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

## **Долевые инструменты**

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

## **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

### **Финансовые обязательства категории ОССЧПУ**

В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- приобретается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках.

### **Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая средства ЦБ РФ, средства банков или иных финансовых учреждений, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.



## **Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

## **Договоры финансовой гарантии**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ОССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## **Производные финансовые инструменты**

Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, валютные свопы, для управления валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

## **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

### **Банк как арендатор**

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

## **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Мебель и офисное оборудование	20%
Компьютерное оборудование	20%
Транспортные средства и прочие	20%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### ***Текущий налог на прибыль***

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о [совокупном доходе/прибылях и убытках], из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### ***Текущий и отложенный налог на прибыль за год***

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

### ***Операционные налоги***

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

### ***Резервы***

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### ***Убыточные договоры***

Обязательства по убыточным договорам учитываются в составе резерва предстоящих расходов и оцениваются по тем же принципам. Договор считается убыточным, если Банк принял на себя договорные обязательства, выполнение которых связано с неизбежными убытками, то есть сумма расходов по выполнению обязательств превышает экономические выгоды, которые предположительно будут получены по договору.

### ***Реструктуризация***

Резерв на проведение реструктуризации формируется на дату, когда Банк разработал подробный официальный план реструктуризации и создал обоснованные ожидания проведения реструктуризации, либо начав выполнять этот план, либо доведя его содержание до всех заинтересованных лиц. Резерв на проведение реструктуризации создается только на сумму прямых затрат, связанных с ее осуществлением, которые представляют собой затраты, в обязательном порядке обусловленные реструктуризацией и не связанные с текущей деятельностью.

### ***Условные обязательства***

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./ долл. США	30.3727	32.1961
Руб./ евро	40.2286	41.6714

## Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

## Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

## Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## Обесценение займов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая сумма ссуд, предоставленных клиентам, составляла 57,114,951 тыс. руб. и 43,880,065 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1,970,065 тыс. руб. и 1,964,220 тыс. руб., соответственно.

### ***Оценка финансовых инструментов***

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке нет параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние, которое признание изменения в оценках окажет на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы существенное влияние на отраженный в финансовой отчетности чистый доход Банка.

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

На 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составляла 11,092,251 тыс. руб. и 13,281,725 тыс. руб., соответственно.

#### ***Оценка инвестиций в паи закрытых паевых инвестиционных фондов***

Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости как имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов, не имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитываются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. стоимость инвестиций в паи закрытых паевых инвестиционных фондов составила 2,329,256 тыс. руб. и 1,177,113 тыс. руб., соответственно.

#### ***Возможность возмещения отложенных налоговых активов***

Руководство Банка уверено в необходимости создания резерва в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы с менее чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. балансовая стоимость непризнанных отложенных налоговых активов составляла 0 тыс. руб. и 18,879 тыс. руб., соответственно.

#### **Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности**

##### ***Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности***

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

##### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

##### ***Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»***

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Банка отсутствовали переданные финансовые активы, по которым требуется раскрытие информации.

В соответствии с переходными положениями, содержащимися в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

##### **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)**

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в 2010 году, до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

##### **Поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов»**

В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестиционной недвижимости, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>1</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>3</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>5</sup>;
- МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году)<sup>6</sup>;
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>7</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>8</sup>.

#### **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только вып лату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>5</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>6</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

<sup>7</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>8</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

#### **Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации**

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, ассоциированных предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 «Финансовые вложения в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в 2011 году).

Руководство Банка не предполагает, что применение этих пяти стандартов окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности.

#### **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значения фраз «действующее, юридически



исполнимое право на зачет» и «условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

#### **«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года**

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

##### **Поправки к МСБУ 32 Финансовые инструменты: представление информации»**

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	5,716,237	4,629,070
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	1,649,718	3,575,157
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	4,066,519	1,053,913
	1,132,611	727,946
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6,848,848</b>	<b>5,357,016</b>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	5,686,632	4,599,722
Проценты по средствам в банках	29,605	29,348
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>5,716,237</b>	<b>4,629,070</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,132,611	727,946
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,132,611</b>	<b>727,946</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,006,001	2,767,510
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>4,006,001</b>	<b>2,767,510</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	2,865,133	1,787,612
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	182,387	372,263
Проценты по средствам банков и других финансовых учреждений	327,078	259,460
Проценты по сделкам РЕПО	438,559	182,459
Проценты по субординированным займам	192,844	165,716
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>4,006,001</b>	<b>2,767,510</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>2,842,847</b>	<b>2,589,506</b>

### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках и других финансовых институтах	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>14,481</b>	<b>1,716,148</b>	<b>1,730,629</b>
Формирование /(восстановление) резервов	(14,481)	248,072	233,591
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>-</b>	<b>1,964,220</b>	<b>1,964,220</b>
Формирование резервов	-	5,845	5,845
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>1,970,065</b>	<b>1,970,065</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Инвестиции в паи закрытых инвестицион- ных фондов	Гарантии выданные	Внеоборот- ные активы, предназначен- ные для продажи	Прочие активы	Итого
31 декабря 2010 года	-	41,504	-	606	42,110
Формирование резервов	-	20,310	-	270	20,580
31 декабря 2011 года	-	61,814	-	876	62,690
Формирование/ (восстановление) резервов	14,730	(22,429)	8,628	217	1,146
31 декабря 2012 года	14,730	39,385	8,628	1,093	63,836

## 5. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	(726,664)	60,571
Курсовые разницы, нетто	247,005	(90,041)
<b>Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(479,659)</b>	<b>(29,470)</b>

## 6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Предоставление гарантий	366,228	175,297
Кассовые операции	104,170	100,030
Расчетные операции	57,617	53,224
Прочие	11,701	2,849
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>539,716</b>	<b>331,400</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	22,369	21,665
Кассовые операции	8,381	3,374
Прочие	7,964	5,548
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>38,714</b>	<b>30,587</b>

## 7. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	5,301	5,011
Прочие	2,598	2,402
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>7,899</b>	<b>7,413</b>

## 8. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии	290,258	233,595
Страхование грузов	114,553	129,125
Текущая аренда	76,214	83,568
Единый социальный налог	57,786	50,373
Благотворительность и политические пожертвования	46,406	77,769
Услуги охраны	38,822	33,556
Фонд обязательного страхования вкладов	33,912	28,507
Налоги (кроме налога на прибыль)	21,695	10,868
Профессиональные услуги	21,667	13,342
Административные услуги	17,354	12,661
Техническое обслуживание основных средств	14,296	8,423
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	13,095	10,730
Амортизация основных средств	11,211	9,035
Расходы на рекламу	5,153	3,278
Прочие расходы	18,983	16,940
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>781,405</b>	<b>721,770</b>

Рост расходов на оплату труда связан с увеличением среднесписочной численности персонала на 23%.

## 9. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Отложенные налоговые активы</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	-	76,699
Прочие обязательства	54,166	32,243
Основные средства	12,478	3,089
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	703
Прочие активы	2,198	-
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>68,842</b>	<b>112,734</b>
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	63,718	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,500	-
Инвестиции в совместно контролируруемую деятельность	51,679	13,460
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>125,897</b>	<b>13,460</b>
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(57,055)	99,274
Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы по установленной ставке (20%)	(11,411)	19,855
Чистые отложенные налоговые (обязательства) /активы от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, признаваемые в капитале по установленной ставке	(1,308)	38,734
Отложенное налоговое обязательство, признанное в отчете о прибылях и убытках	(10,103)	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(18,879)
<b>Чистые отложенные налоговые (обязательства)/ активы</b>	<b>(11,411)</b>	<b>38,734</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль	2,174,083	1,944,345
Налог по установленной ставке (20%)	434,817	388,869
Налоговый эффект от применения ставки налога, отличной от 20%	(35,046)	(26,500)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	18,879	(29,969)
Налоговый эффект от постоянных разниц	7,330	5,152
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>425,980</b>	<b>337,552</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	415,877	337,552
Расходы по отложенному налогу на прибыль	10,103	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>425,980</b>	<b>337,552</b>

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>На 1 января – отложенные налоговые активы</b>	<b>38,734</b>	<b>-</b>
<b>На 1 января – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>(9,388)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(40,042)	48,122
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе ОПУ	(10,103)	-
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>38,734</b>
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(11,411)</b>	<b>-</b>

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	2,074,795	1,773,910
Остатки в ЦБ РФ	<u>4,722,127</u>	<u>1,108,078</u>
<b>Итого денежные средства и счета в ЦБ РФ</b>	<b><u>6,796,922</u></b>	<b><u>2,881,988</u></b>

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляют 690,716 тыс. руб. и 532,924 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6,796,922	2,881,988
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>7,479,919</u>	<u>2,757,601</u>
<b>Итого денежные средства и средства в банках</b>	<b><u>14,276,841</u></b>	<b><u>5,639,589</u></b>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	<u>(690,716)</u>	<u>(532,924)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>13,586,125</u></b>	<b><u>5,106,665</u></b>

## 11. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других финансовых институтах	6,239,814	1,522,767
Срочные депозиты в других банках	<u>1,240,105</u>	<u>1,238,054</u>
<b>Итого средства в банках и других финансовых институтах</b>	<b><u>7,479,919</u></b>	<b><u>2,760,821</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе средств в банках и других финансовых институтах средства на сумму 5,200,508 тыс. руб. и 394,976 тыс. руб., составлявшие 69% и 14% соответственно, представляли собой средства на корреспондентских счетах в банке-нерезиденте (Германия).

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках и других финансовых институтах за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 12. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,970,065)</u>	<u>(1,964,220)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>55,144,886</u></b>	<b><u>41,915,845</u></b>

Информация о движении резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	25,831,196	23,054,821
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств или векселей Банка	10,749,640	4,894,012
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	7,586,094	5,146,048
Ссуды, обеспеченные залогом автотранспортных средств	4,349,229	1,415,174
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,192,156	3,770,423
Необеспеченные ссуды	5,406,636	5,599,587
	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	(1,970,065)	(1,964,220)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>55,144,886</b>	<b>41,915,845</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	14,351,607	10,437,923
Недвижимость	8,023,904	4,461,875
Строительство	7,299,384	6,564,187
Транспорт и инфраструктура	4,464,663	2,571,955
Финансовый сектор	3,564,938	4,996,041
Производство	3,388,838	1,456,222
Промышленность	3,021,403	1,980,007
Физические лица	2,865,111	2,697,177
Услуги	2,839,235	2,604,856
Лизинг	1,440,915	804,490
Энергетика	1,397,909	2,637,393
Сельское хозяйство	1,328,725	1,039,329
Научно-исследовательская деятельность и архитектура	1,055,594	210,000
Пищевая промышленность	592,525	99,842
Машиностроение	-	49,806
Прочие	1,480,200	1,268,962
	57,114,951	43,880,065
За вычетом резерва под обесценение	(1,970,065)	(1,964,220)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>55,144,886</b>	<b>41,915,845</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 16 и 17 заемщикам или группам связанных заемщиков на общую сумму 12,405,213 тыс. руб. и 14,160,025 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 5% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 67,404 тыс. руб. и 173,251 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	24,505,801	(1,970,065)	22,535,736	29,021,693	(1,964,220)	27,057,473
Необесцененные ссуды	32,609,150	-	32,609,150	14,858,372	-	14,858,372
<b>Итого</b>	<b>57,114,951</b>	<b>(1,970,065)</b>	<b>55,144,886</b>	<b>43,880,065</b>	<b>(1,964,220)</b>	<b>41,915,845</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. ссуды на сумму 24,505,801 тыс. руб. и 29,021,693 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, в том числе обеспеченные залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, векселей и гарантиями на сумму 22,452,025 тыс. руб. и 26,156,878 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды в размере 2,256,360 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,362,871 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды в размере 2,167,561 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,607,570 тыс. руб.

### 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	11,017,867	13,217,240
Векселя российских банков	39,257	48,858
Долевые ценные бумаги	35,127	15,627
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>11,092,251</b>	<b>13,281,725</b>

Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2012 года	Годовая ставка купона/ процента %	31 декабря 2011 года
Облигации органов управления Российской Федерации	Январь 2013- Июнь 2017 Март 2013-	6.88%-14.0%	8,785,949	6.0%-14.0%	11,045,519
Облигации российских банков	Октябрь 2020 Март 2014-	6.9%-9.25%	1,642,000	6.9%-9.25%	1,401,391
Облигации российских компаний	Июль 2014	7.4%-15.0%	589,918	7.4%-15.0%	770,330
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>			<b>11,017,867</b>		<b>13,217,240</b>

Долговые ценные бумаги, входящие в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, входят в ломбардный список ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,025,019 тыс. руб., сроком погашения 09 января 2013 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи (Примечание 17):

	31 декабря 2012 года Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,257,366	5,370,474
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	274,575	314,766
Облигации ООО «ВТБ»	445,344	509,472
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	380,262	424,441
Облигации ГК Внешэкономбанк	220,249	252,614
Облигации Правительства Москвы	67,672	71,254
Облигации Администрации Московской области	93,521	103,603
Облигации ОАО «Газпромбанк»	286,030	327,390
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО</b>	<b>7,025,019</b>	<b>7,374,014</b>



По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,300,704 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечания 17, 18):

	<b>31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость ссуды</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации ГК Внешэкономбанк	304,083	337,061
Облигации Правительства Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО</b>	<b>7,300,704</b>	<b>7,654,232</b>

#### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Мебель и офисное оборудование</b>	<b>Компьютерное оборудование</b>	<b>Транспортные средства и прочие</b>	<b>Всего</b>
<b>По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>62,763</b>	<b>16,038</b>	<b>21,094</b>	<b>99,895</b>
Приобретения	13,226	5,923	-	19,149
Выбытия	(1,917)	(2,694)	(1,219)	(5,830)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>74,073</b>	<b>19,267</b>	<b>19,875</b>	<b>113,215</b>
Приобретения	6,654	3,012	9,687	19,353
Выбытия	(9,227)	(1,042)	(4,838)	(15,107)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>71,500</b>	<b>21,237</b>	<b>24,724</b>	<b>117,461</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>				
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>50,402</b>	<b>9,585</b>	<b>10,713</b>	<b>70,700</b>
Амортизационные отчисления	2,360	3,375	3,300	9,035
Списано при выбытии	(1,931)	(909)	(1,183)	(4,023)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>50,831</b>	<b>12,051</b>	<b>12,830</b>	<b>75,712</b>
Амортизационные отчисления	3,890	3,793	3,528	11,211
Списано при выбытии	(9,021)	(919)	(4,752)	(14,692)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>45,700</b>	<b>14,925</b>	<b>11,606</b>	<b>72,231</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>12,361</b>	<b>6,453</b>	<b>10,381</b>	<b>29,195</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>23,241</b>	<b>7,217</b>	<b>7,045</b>	<b>37,503</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>25,800</b>	<b>6,312</b>	<b>13,118</b>	<b>45,230</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 39,349 тыс. руб. и 35,057 тыс. руб. соответственно.

## 15. ИНВЕСТИЦИИ В ПАИ ЗАКРЫТЫХ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. размер вложений Банка в инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов составил 2,329,256 тыс. руб. и 1,177,113 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. доля участия Банка в каждом из закрытых паевых инвестиционных фондов составила:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
NANOENERGO FUND LIMITED	50,00%	1,524,106	-	-
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности»	50,00%	375,000	50.00%	375,000
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края»	18,20%	164,557	50.00%	438,848
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области»	18,41%	91,722	18.80%	91,122
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан»	18,31%	78,561	18.45%	74,646
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области»	18,48%	56,593	19.64%	58,656
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области»	18,40%	53,447	49.96%	138,841
		<u>2,343,986</u>		<u>1,177,113</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(14,730)</u>		<u>-</u>
<b>Итого инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов</b>		<b><u>2,329,256</u></b>		<b><u>1,177,113</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиции в фонды NANOENERGO FUND LIMITED и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» учитывались как совместно-контролируемая деятельность, исходя из доли участия Банка в указанных фондах. Вложения в фонды «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан», «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области» и «Региональный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» учитывались по себестоимости как инвестиции в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиции в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Краснодарского края», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Калужской области» и «Отраслевой фонд внедрения нанотехнологий в металлургической промышленности» учитывались как совместно-контролируемая деятельность, исходя из доли участия Банка в указанных фондах. Вложения в фонды «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Челябинской области», «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере республики Башкортостан» и «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Воронежской области» учитывались по себестоимости как инвестиции в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 2011 гг активы фондов представлены остатками на текущих и срочных счетах в Банке и вложениями в доли российских компаний.

В отношении инвестиций в совместно-контролируемую деятельность Банк применяет метод долевого участия. В результате следующие суммы включены в финансовую отчетность Банка:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Доходы</b>	<b>8,177</b>	<b>11,299</b>

Общая доля владения Банка в отношении управляющей компании на 31 декабря 2012 и 2011 гг составила 18.8%.

Информация о движении резерва под обесценение по инвестициям в паи закрытых инвестиционных фондов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011, отражена в Примечании 4.

## 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	24,115	39,116
Дебиторская задолженность по сделкам спот	-	68,875
Итого финансовых активов до вычета резерва под обесценение	24,115	107,991
За вычетом резерва под обесценение	(1,093)	(876)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>23,022</b>	<b>107,115</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	7,924	5,370
Прочие активы	310	407
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>8,234</b>	<b>5,777</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>31,256</b>	<b>112,892</b>

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства ЦБ РФ представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	7,025,019	7,057,435
<b>Итого средства ЦБ РФ</b>	<b>7,025,019</b>	<b>7,057,435</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,025,019 тыс. руб., сроком погашения 9 января 2013 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2012 года Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,257,366	5,370,474
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	274,575	314,766
Облигации ООО «ВТБ»	445,344	509,472
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	380,262	424,441
Облигации ГК Внешэкономбанк	220,249	252,614
Облигации Правительства Москвы	67,672	71,254
Облигации Администрации Московской области	93,521	103,603
Облигации ОАО «Газпромбанк»	286,030	327,390
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО</b>	<b>7,025,019</b>	<b>7,374,014</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям РЕПО на сумму 7,057,435 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2011 года Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации федерального займа	5,286,559	5,402,558
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	391,567	449,010
Облигации ООО «ВТБ»	380,104	437,469
Облигации ОАО «Российские железные дороги»	363,673	403,631
Облигации Мэрии (правительство) Москвы	252,832	261,831
Облигации Администрации Московской области	168,988	188,014
Облигации ОАО «Газпромбанк»	152,898	174,658
Облигации ГК Внешэкономбанк	60,814	68,647
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям РЕПО</b>	<b>7,057,435</b>	<b>7,385,818</b>

## 18. СРЕДСТВА БАНКОВ ИЛИ ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков или иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	10,873,751	5,182,905
Кредиты, полученные по соглашениям РЕПО	-	243,269
<b>Итого средства банков или иных финансовых учреждений</b>	<b>10,873,751</b>	<b>5,426,174</b>

В 2012 и 2011 году Банк совместно с ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» участвует в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года ссуды в размере 2,256,360 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,362,871 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года ссуды в размере 2,167,561 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение) были переданы в качестве залога по кредитам, полученным от ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства») в размере 2,607,570 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств банков или иных финансовых учреждений были включены средства в сумме 1,594,777 тыс. руб. и 1,575,156 тыс. руб., составившие 15% и 29% от общих средств банков или иных финансовых учреждений соответственно, полученные от 5 банков.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты, полученные по соглашениям обратного РЕПО на сумму 243,269 тыс. руб., сроком погашения 10 января 2012 года, были обеспечены следующими ценными бумагами, учитываемыми в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи (Примечание 13):

	31 декабря 2011 года Балансовая стоимость ссуды	31 декабря Справедливая стоимость обеспечения
Облигации ГК Внешэкономбанк	243,269	268,414
<b>Итого ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b>243,269</b>	<b>268,414</b>

## 19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Остатки на текущих и расчетных счетах	20,400,520	17,800,220
Срочные депозиты	34,265,448	23,159,088
<b>Итого депозиты клиентов</b>	<b>54,665,968</b>	<b>40,959,308</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 24,510 тыс. руб. и 98,076 тыс. руб. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по выставленным Банком аккредитивам.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов на сумму 1,553,962 тыс. руб. и 4,270,922 тыс. рублей соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов в сумме 30,601,968 тыс. руб. и 24,224,835 тыс. руб. (56% и 59%) соответственно, относились к 47 и 33 клиентам.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Финансовый сектор	9,762,616	5,455,041
Физические лица	8,720,582	8,301,102
Энергетика	7,004,026	8,630,664
Энергосбыт	5,163,776	2,201,938
Выставочная деятельность	4,063,319	2,643,109
Транспорт и связь	3,763,830	57,984
Производство	2,139,747	1,026,437
Строительство	1,606,268	2,053,525
Услуги	1,585,704	2,021,865
Страхование и пенсионное обеспечение	1,545,306	229,905
Промышленность	1,272,744	556,642
Недвижимость	1,247,181	538,662
Торговля	1,201,391	1,978,746
Общественные организации	979,082	799,493
Научно-исследовательская деятельность	938,612	581,064
Лизинг	842,223	532,265
Культура и искусство	262,155	25,764
Туризм и отдых	168,786	5,377
Архитектура	155,593	1,286,676
Пищевая промышленность	139,870	10,113
Ремонт автотранспортных средств	51,049	3,354
Реклама	39,537	25,930
Сельское хозяйство	9,252	33,110
Издательство	8,141	3,279
Добыча полезных ископаемых	7,281	15,972
Прочее	1,987,897	1,941,291
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>54,665,968</b>	<b>40,959,308</b>

## 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/процента %	31 декабря 2012 года	Годовая ставка купона/процента %	31 декабря 2011 года
Сберегательные сертификаты	Январь 2013-Январь 2014	8.5%-12.0%	730,284	9.60%-12.00%	110,626
Дисконтные векселя	Январь 2013-Сентябрь 2014	6.5%-16%	459,350	6.00%-17.00%	1,810,171
Депозитные сертификаты	Январь 2013-Март 2013	7.9%-9.5%	165,985	9.25%-7.50%	76,321
Беспроцентные/бездисконтные векселя	Ноябрь 2013-Декабрь 2013	0%	115,600	0%	117,688
Процентные векселя	Январь 2014	8.00%	45,069	-	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>1,516,288</b>		<b>2,114,806</b>

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резервы по выданным гарантиям	39,385	61,814
Задолженность по неиспользованным отпускам	20,469	15,490
Прочая кредиторская задолженность	33,046	35,027
	<b>92,900</b>	<b>112,331</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Доходы будущих периодов	126,574	66,861
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2,732	6,741
	<b>129,306</b>	<b>73,602</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>222,206</b>	<b>185,933</b>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 4.

## 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Номинальная процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированный кредит ООО «Производственно-коммерческая фирма «ВИКТОРИЯ-5»	Рубли	2018	14.00%	14.83%	500,000	500,000
Субординированный кредит Закрытое акционерное общество «ЭКСПОЦЕНТР»	Евро	2019	9.00%	9.29%	362,058	375,042
Субординированный кредит, полученный от Ломергон инвестментс лимитед	Рубли	2018-2022	13.50%	13.89%-13.96%	310,180	246,402
Субординированный заем, полученный от Ejerid Enterprises Ltd	Доллары США	2020	14.00%	13.96%	227,795	241,470
Субординированный заем, полученный от Доусон Холдингс Лимитед	Рубли	2022	16.00%	17.19%	120,737	120,737
<b>Итого субординированный заем</b>					<b>1,520,769</b>	<b>1,483,652</b>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоял из 4,100,000 обыкновенных акций, и 1,324,000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. эмиссионный доход в размере 708,600 тыс. руб. и представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, содержит переоценку по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по которым не было свидетельства обесценения, за вычетом отложенного налога на прибыль.

## 24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2012 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 39,385 тыс. руб. и 61,814 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,923,244	7,442,203
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,490,850	6,296,034
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24,510	98,340
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>16,438,604</b>	<b>13,836,577</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Банк имеет право в одностороннем порядке отказать в предоставлении кредита (части кредита) или принять меры к досрочному погашению задолженности при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что кредит и проценты по нему не будут возвращены в срок, а также в случае непредоставления заемщиком достаточного и необходимого обеспечения, либо утраты такого обеспечения.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	52,449	83,568
Более одного года, но менее пяти лет	21,941	5,544
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>74,390</b>	<b>89,112</b>

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация и операционная среда** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2011-2012 годах были подвержены значительным колебаниям.



## 25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>310,398</b>	<b>57,114,951</b>	<b>727,951</b>	<b>43,880,065</b>
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	294,000		314,966	
- предприятия под совместным контролем	-		410,000	
- ключевой управленческий персонал Банка	16,397		2,985	
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(60,896)</b>	<b>(1,970,065)</b>	<b>(60,937)</b>	<b>(1,964,220)</b>
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(60,876)		(60,877)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(20)		(60)	
<b>Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов</b>	<b>1,899,106</b>	<b>2,343,986</b>	<b>952,689</b>	<b>1,177,113</b>
- совместно – контролируемая деятельность	1,899,106		952,689	
<b>Резерв под обесценение инвестиций в паи закрытых инвестиционных фондов</b>	<b>(14,730)</b>	<b>(14,730)</b>	-	-
- совместно – контролируемая деятельность	(14,730)			
<b>Средства клиентов</b>	<b>(7,876,120)</b>	<b>(54,665,968)</b>	<b>(5,611,552)</b>	<b>(40,959,308)</b>
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(4,340,742)		(3,413,349)	
- совместно – контролируемая деятельность	(3,488,028)		(1,639,093)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(23,998)		(485,378)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(23,352)		(73,702)	
<b>Субординированный заем</b>	<b>(362,058)</b>	<b>(1,520,769)</b>	<b>(375,042)</b>	<b>(1,483,652)</b>
- акционеры Банка	(362,058)		(375,042)	
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>(79,702)</b>	<b>(4,923,244)</b>	<b>(333,675)</b>	<b>(7,442,203)</b>
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(52,128)		(318,673)	
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(27,574)		(15,002)	
<b>Резервы по выданным гарантиям</b>	-	<b>(39,385)</b>	<b>(600)</b>	<b>(61,814)</b>
- предприятия, находящиеся под совместным контролем				
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	-		(600)	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	<b>(23,656)</b>	<b>(11,490,850)</b>	<b>(270,755)</b>	<b>(6,296,034)</b>
- сторона, имеющая совместный контроль или влияние на Банк	(116)		(437)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	(20,000)		(270,000)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(3,540)		(318)	

Вознаграждение директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
Краткосрочные вознаграждения	(21,727)	(290,258)	(18,949)	(233,595)
Единый социальный налог	(2,350)	(57,786)	(1,102)	(50,373)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>42,225</b>	<b>6,848,848</b>	<b>76,994</b>	<b>5,357,016</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	33,478		43,271	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	7,689		33,311	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,058		412	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(216,360)</b>	<b>(4,006,001)</b>	<b>(146,833)</b>	<b>(2,767,510)</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(215,477)		(138,764)	
- предприятия, находящиеся под совместным контролем	-		(107)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(883)		(7,962)	
<b>Прибыль от инвестиций в совместно-контролируемую деятельность</b>	<b>8,177</b>	<b>8,177</b>	<b>11,299</b>	<b>11,299</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(12,504)</b>	<b>(781,405)</b>	<b>(11,704)</b>	<b>(721,770)</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(12,504)		(11,703)	

## 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

### **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Ссуды, предоставленные клиентам** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 55,144,886 тыс. руб. и 41,915,845 тыс. руб.

соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – По состоянию на 31 декабря и 2012 и 2011 года инвестиции в долевые ценные бумаги в сумме 35,127 тыс. руб. и 15,627 тыс. руб. учитывались по балансовой стоимости. Справедливая стоимость инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности ввиду временных и стоимостных ограничений.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

Баланс Категория	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,017,867	39,257	-	13,217,240	48,858	-

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилось.

**Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 444,880 тыс. руб. и 363,265 тыс. руб., имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитывались по справедливой стоимости как имеющиеся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов в сумме 1,884,376 тыс. руб. и 813,848 тыс. руб., не имеющие рыночную цену, рассчитанную организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ», учитывались по стоимости приобретения, скорректированной с учетом изменения доли Банка в чистых активах компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений.

## 27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 22, акционерным капиталом, фондом переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и нераспределенной прибылью, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

## **28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Управление рисками имеет важное значение и является неотъемлемой частью операционной деятельности Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление основными рисками, которым подвержен Банк, а именно:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Принципы управления рисками состоят в постоянной оценке существующих рисков, установлении лимитов рисков и соответствующем контроле за их исполнением.

Банк осуществляет управление рисками на основании комплексного (системного) подхода установленного Концепцией Системы управления рисками в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО). Внутренние нормативные документы Банка определяют политику в отношении рисков и порядок управления рисками на уровне системы управления рисками в целом, а также в отношении отдельных видов рисков.

Управление рисками контролируется высшим органом управления - Совет Директоров Банка, который несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, одобрение политик и процедур по управлению рисками.

Правление Банка несет ответственность за надлежащий мониторинг и внедрение процедур по снижению рисков и соблюдению установленных показателей.

Управление рисков является основным независимым подразделением Банка, координирующим процесс управления рисками, осуществляющим выявление рисков и их оценку, внедрение новых методов оценки рисков, контроль за соблюдением действующих в Банке процедур по ограничению рисков.

Руководитель Управления рисков информирует Правление и Совет Директоров о состоянии рисков в Банке на регулярной основе.

Управление отдельными видами рисков осуществляется различными профильными подразделениями (коллегиальными органами) – Кредитными комитетами, Комитетом по Управлению Активами и Пассивами, Правлением банка с учетом специфики рисков и базовых операций, на основе единых организационно-методологических стандартов, обеспечивающих целостность системы управления рисками

### **Кредитный риск**

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Для эффективного управления кредитным риском Банк использует иерархическую систему кредитных комитетов в зависимости от типа и величины риска по каждой конкретной сделке кредитования.

Основные принципы кредитной политики Банка изложены в «Положении о кредитной политике АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО)», которая рассматривается и утверждается Правлением Банка. Кредитная политика определяет основу методологии Банка, направленной на создание условий размещения денежных средств с минимальными рисками и расходами и призвана обеспечить недопущение событий, которые могут нанести ущерб бизнесу Банка и его акционерам.

На основе Кредитной политики в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры по выдаче кредитов и регулирующие кредитный риск, а именно:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методику оценки финансового положения и кредитоспособности заемщиков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения, регистрации залогов и требований к их страхованию;
- требования к кредитной документации;
- порядок проведения постоянного мониторинга выданных кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Решение о выдаче кредита является коллегиальным и рассматривается на соответствующем Кредитном комитете Банка.

Документы на получение кредита от корпоративных клиентов поступают в Управление коммерческого кредитования, а в дальнейшем в Службу безопасности Банка, Юридическое управление, в Управление рисками и иные подразделения.

Перед любым решением Кредитного Комитета каждое из указанных подразделений проводит профессиональный анализ заемщика и составляет свое независимое аналитическое заключение, в котором в границах своих полномочий и компетенций анализирует бизнес клиента, его финансовое положение, юридические аспекты представленных документов, деловую репутацию, кредитную историю.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг и переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Банк устанавливает уровень кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по видам сделок, контрагентам, эмитентам ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и утверждаемые Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов, Банк получает обеспечение в виде залога либо поручительств организаций и физических лиц. Мониторинг ссуд проводится Банком не реже одного раза в квартал.

В Банке разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика с отнесением его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной и качественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности деятельности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании групп критериев, наиболее значимыми из которых являются финансовое положение и бизнес-модель деятельности клиента. С учетом анализа кредитной истории, информации об операционной деятельности, предоставленного обеспечения, модель количественной и качественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк использует сопоставимую модель оценки заемщика для оценки и принятия решений по ссудам предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, , качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

При оценке индивидуальных заемщиков (физических лиц) Банком применяется подход, основанный на анализе источников погашения ссуды. На основании полученной информации рассчитывается величина риска с учетом долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных ссуд по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым инструментам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен указанной в договоре стоимости этих инструментов.

	Максималь- ный размер кредитного риска	Зачет	Чистый размер кредитного риска после зачета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2012 года</b>					
Остатки в ЦБ РФ	4,722,127	-	4,722,127	-	4,722,127
Средства в банках и других финансовых институтах	7,479,919	-	7,479,919	-	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	55,144,886	(10,749,640)	44,395,246	(40,958,675)	3,436,571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,057,124	-	11,057,124	-	11,057,124
Прочие финансовые активы	23,022	-	23,022	-	23,022
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	4,923,244	(1,553,962)	3,369,282	(3,369,282)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	11,490,850	-	11,490,850	(11,490,850)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	24,510	(24,510)	-	-	-
<b>31 декабря 2011 года</b>					
Остатки в ЦБ РФ	1,108,078	-	1,108,078	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	2,760,821	-	2,760,821	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,915,845	(4,894,012)	37,021,833	(33,386,466)	3,635,367
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,266,098	-	13,266,098	-	13,266,098

Прочие финансовые активы	107,115	-	107,115	-	107,115
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	7,442,203	(4,684,060)	2,758,143	(2,758,143)	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	6,296,034	-	6,296,034	(6,296,034)	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	98,340	(98,076)	264	(264)	-

#### Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

#### *Географическая концентрация*

Банком осуществляется контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивается его влияние на деятельность Банка. На основе анализа изменений в политической и деловой среде Российской Федерации и стран нахождения основных контрагентов Банка определяется степень подверженности Банка данному риску. Контроль риска осуществляется по результатам анализа финансовой отчетности банков-корреспондентов, кредитных рейтингов стран, случаев дефолта, открытости валютного рынка и т.д. Для уменьшения степени странового риска используются лимиты на банки-контрагенты, устанавливаемые Банком.

Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ и странах нахождения основных контрагентов Банка.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	6,796,922	-	-	6,796,922
Средства в банках и других финансовых институтах	2,146,282	5,333,637		7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	54,400,941	63,783	680,162	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,092,251	-	-	11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	805,150	-	1,524,106	2,329,256
Прочие финансовые активы	22,864	158	-	23,022
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>75,264,410</b>	<b>5,397,578</b>	<b>2,204,268</b>	<b>82,866,256</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства ЦБ РФ	7,025,019	-	-	7,025,019
Средства банков или иных финансовых учреждений	10,507,211	336,167	30,373	10,873,751
Средства клиентов	49,554,438	815	5,110,715	54,665,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,516,288	-	-	1,516,288
Прочие финансовые обязательства	92,900	-	-	92,900
Субординированный заем	862,057	-	658,712	1,520,769
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>69,557,913</b>	<b>336,982</b>	<b>5,799,800</b>	<b>75,694,695</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>5,706,497</b>	<b>5,060,596</b>	<b>(3,595,532)</b>	

	РФ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,881,988	-	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,240,208	520,613	-	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	41,228,228	-	687,617	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	107,115
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>60,916,377</b>	<b>520,613</b>	<b>687,617</b>	<b>62,124,607</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	5,393,753	-	32,421	5,426,174
Средства клиентов	38,910,978	16,266	2,032,064	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	112,331
Субординированный заем	875,043	-	608,609	1,483,652
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54,464,346</b>	<b>16,266</b>	<b>2,673,094</b>	<b>57,153,706</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>6,452,031</b>	<b>504,347</b>	<b>(1,985,477)</b>	

### **Залоговое обеспечение**

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Банк проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под обесценение.



Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	4,722,127	-	-	4,722,127
Средства в банках и других финансовых институтах	-	22,295	11,419	6,738,151	300,000	408,054	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	1,192,700	-	53,952,186	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11,017,867	74,384	-	11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	2,329,256	2,329,259
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	23,022	23,022
<b>31 декабря 2011 года</b>							
Счета в ЦБ РФ	-	-	-	1,108,078	-	-	1,108,078
Средства в банках и других финансовых институтах	-	85,015	39,943	1,981,244	652,215	2,404	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	41,915,845	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	13,051,607	230,118	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	-	-	-	-	-	1,177,113	1,177,113
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	107,115	107,115

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и отнести его в одну из групп инвестиционной привлекательности. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвил, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Самыми важными критериями являются финансовое положение и экономическая деятельность. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и кредита.

Банк разработал модель количественной оценки заемщика для оценки и принятия решений по займам для предприятий малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает следующие основные показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер кредита. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Результаты оценки выданных ссуд по внутренней методологии Банка отражены в управленческой отчетности и представляют собой комплексный анализ с учетом прогнозируемых и существующих рисков, а также ряда других существенных факторов. Сопоставление результатов такой оценки с суммой кредитов, представленных в отчете о финансовом положении, не представляется возможным. В связи с этим более подробная информация не предоставляется.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в ЦБ РФ составляли 4,722,127 тыс. руб. и 1,108,078 тыс. руб. соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

При осуществлении операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов, Банк использует внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов

## **Риск ликвидности**

### ***Управление риском ликвидности***

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет сбалансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций

Комитет по управлению активно-пассивными операциями контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Средства в ЦБ	4.50%	1,000,246	-	-	-	-	-	1,000,246
Средства в банках	2.08%	1,240,105	-	-	-	-	-	1,240,105
Ссуды, предоставленные клиентам	14.47%	8,388,994	6,844,556	29,743,478	8,948,991	1,218,867	-	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи <sup>9</sup>	10.15%	10,841,685	547	90	113,711	101,092	-	11,057,124
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		21,471,030	6,845,103	29,743,568	9,062,702	1,319,959	-	68,442,361
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		5,105,960	-	-	-	-	690,716	5,796,676
Средства в банках и других финансовых институтах		6,239,814	-	-	-	-	-	6,239,814
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	2,329,256	-	-	2,329,256
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи						35,127	-	35,127
Прочие финансовые активы		23,022	-	-	-	-	-	23,022
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		11,368,796	-	-	2,329,256	35,127	690,716	14,423,895
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>32,839,826</b>	<b>6,845,103</b>	<b>29,743,568</b>	<b>11,391,958</b>	<b>1,355,086</b>	<b>690,716</b>	<b>82,866,256</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,025,019	-	-	-	-	-	7,025,019
Средства банков и иных финансовых учреждений	6.72%	7,481,037	92,526	937,317	541,550	1,821,321	-	10,873,751
Средства клиентов	3.47%	5,173,972	8,527,995	23,674,392	8,391,841	494,164	-	46,262,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.50%	78,182	220,425	1,035,746	66,335	-	-	1,400,688
Субординированный заем	12.82				542,794	977,975	-	1,520,769
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		19,758,210	8,840,946	25,647,454	9,542,521	3,293,460	-	67,082,591
Средства клиентов		8,403,604	-	-	-	-	-	8,403,604
Выпущенные долговые ценные бумаги		110,000		5,600	-	-	-	115,600
Прочие финансовые обязательства		33,046	-	59,854	-	-	-	92,900
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		8,546,650	-	65,454	-	-	-	8,612,104
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>28,304,860</b>	<b>8,840,946</b>	<b>25,712,908</b>	<b>9,542,521</b>	<b>3,293,460</b>	<b>-</b>	<b>75,694,695</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,712,820	(1,995,843)	4,096,113	(479,819)	(1,973,501)	-	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном</b>		<b>1,712,820</b>	<b>(283,023)</b>	<b>3,813,090</b>	<b>3,333,272</b>	<b>1,359,771</b>	<b>1,359,771</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		4,534,966	(1,995,843)	4,030,659	1,849,437	(1,938,374)	690,716	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>4,534,966</b>	<b>2,539,123</b>	<b>6,569,782</b>	<b>8,419,220</b>	<b>6,480,846</b>	<b>7,171,562</b>	

<sup>9</sup> Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Средства в банках	1.97%	1,239,973	-	3,220	-	-	-	1,243,193
Ссуды, предоставленные клиентам	13.93%	5,952,263	7,600,206	22,697,994	5,219,892	445,490	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи <sup>10</sup>	9.87%	7,702,563	240,819	15,530	4,886,142	421,044	-	13,266,098
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		14,894,799	7,841,025	22,716,744	10,106,034	866,534	-	56,425,136
Денежные средства и счета в ЦБ РФ		2,349,064	-	-	-	-	532,924	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах		1,517,628	-	-	-	-	-	1,517,628
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов		-	-	-	1,177,113	-	-	1,177,113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	15,627	-	15,627
Прочие финансовые активы		107,115	-	-	-	-	-	107,115
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3,973,807	-	-	1,177,113	15,627	532,924	5,699,471
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>18,868,606</b>	<b>7,841,025</b>	<b>22,716,744</b>	<b>11,283,147</b>	<b>882,161</b>	<b>532,924</b>	<b>62,124,607</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,057,435	-	-	-	-	-	7,057,435
Средства банков и иных финансовых учреждений	6.67%	2,702,638	101,710	817,356	1,679,158	125,312	-	5,426,174
Средства клиентов	3.52%	3,458,220	4,231,823	14,164,277	12,183,839	1,375,000	-	35,413,159
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	243,208	30,614	536,273	1,187,023	-	-	1,997,118
Субординированный заем	12.82%	-	-	-	995,780	487,872	-	1,483,652
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		13,461,501	4,364,147	15,517,906	16,045,800	1,988,184	-	51,377,538
Средства клиентов		5,546,149	-	-	-	-	-	5,546,149
Выпущенные долговые ценные бумаги		110,000	-	7,688	-	-	-	117,688
Прочие финансовые обязательства		82,293	3,855	24,467	1,716	-	-	112,331
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		5,738,442	3,855	32,155	1,716	-	-	5,776,168
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>19,199,943</b>	<b>4,368,002</b>	<b>15,550,061</b>	<b>16,047,516</b>	<b>1,988,184</b>		<b>57,153,706</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		1,433,298	3,476,878	7,198,838	(5,939,766)	(1,121,650)	-	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>1,433,298</b>	<b>4,910,176</b>	<b>12,109,014</b>	<b>6,169,248</b>	<b>5,047,598</b>	<b>5,047,598</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(331,337)	3,473,023	7,166,683	(4,764,369)	(1,106,023)	532,924	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>		<b>(331,337)</b>	<b>3,141,686</b>	<b>10,308,369</b>	<b>5,544,000</b>	<b>4,437,977</b>	<b>4,970,901</b>	

<sup>10</sup> Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть легко проданы для погашения обязательств Банка

Для покрытия дефицита и сбалансированности краткосрочных активов и пассивов возможно размещение средств в ликвидные активы, сроком погашения «до 30 дней» (например, депозиты кредитным организациям, чье финансовое состояние можно определить как хорошее и, соответственно, отнести их к первой категории качества). Для снижения избытка среднесрочных активов и пассивов необходимо размещение средств посредством инвестирования их в среднесрочные ценные бумаги, предоставление ссуд. Источниками дополнительной ликвидности в случае острой потребности в денежных средствах служат привлеченные кредиты от ЦБ РФ, сделки РЕПО с ЦБ РФ, продажа ликвидных ценных бумаг, сделки с производными финансовыми инструментами.

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся номинальные суммарные выплаты, предусмотренные по контрактам, включая выплаты процентов.

	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,034,556	-	-	-	-	7,034,556
Средства банков или иных финансовых учреждений	6.67%	7,577,878	1,141,667	1,067,164	1,406,706	-	11,193,415
Средства клиентов	3.52%	13,429,033	14,397,350	12,512,938	13,577,493	2,010,408	55,927,222
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	191,227	234,137	1,126,704	66,400	-	1,618,468
Прочие финансовые обязательства		92,900	-	-	-	-	92,900
Субординированный заем	12.82%	14,033	28,066	128,638	1,386,362	979,668	2,536,767
Обязательства по финансовым гарантиям		79,159	118,412	2,582,703	1,474,111	668,859	4,923,244
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	-	24,510	-	-	24,510
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		1,248,036	1,863,935	5,637,451	2,736,624	4,804	11,490,850
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>29,666,822</b>	<b>17,783,567</b>	<b>23,080,108</b>	<b>20,647,696</b>	<b>3,663,739</b>	<b>94,841,932</b>

	Средне- взвешен- ная эффекти- вная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства ЦБ РФ	4.25%	7,067,577	-	-	-	-	<b>7,067,577</b>
Средства банков или иных финансовых учреждений	6.67%	2,727,833	136,772	939,526	2,010,069	127,909	<b>5,942,109</b>
Средства клиентов	3.52%	19,670,726	4,320,972	13,317,387	4,002,312	-	<b>41,311,397</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.41%	370,151	59,842	657,452	1,358,632	-	<b>2,446,077</b>
Прочие финансовые обязательства		112,331					<b>112,331</b>
Субординированный заем	12.82%	16,076	30,596	142,606	1,686,652	674,913	<b>2,550,843</b>
Обязательства по финансовым гарантиям		523,545	379,100	5,871,291	668,267	-	<b>7,442,203</b>
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		3,426	7,786	87,128	-	-	<b>98,340</b>
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		932,634	716,430	3,334,350	1,029,556	283,064	<b>6,296,034</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>31,424,299</b>	<b>5,651,498</b>	<b>24,349,740</b>	<b>10,755,488</b>	<b>1,085,886</b>	<b>73,266,911</b>

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск возникает при открытии позиции по процентным, валютным и долевым инструментам и включает риски изменения процентной ставки, курса валют, изменения кредитных спредов, цен на биржевые товары и акции. Банк управляет рыночным риском с помощью периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, установления лимитов на величину допустимых убытков, а также выдвигая требования в отношении залогового обеспечения и установления маржи.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Планово-Экономическое Управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

### **Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Отслеживаются текущие результаты финансовой деятельности Банка и оценивается уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыль Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Руководство Банка осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию и 31 декабря 2011 и 2010 гг., который был сделан на основе обоснованно возможных изменений.

	Эффект изменения ставки на 31 декабря 2012 года		Эффект изменения ставки на 31 декабря 2011 года	
	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%	Процентная ставка -10%	Процентная ставка +10%
<b>Активы:</b>				
Средства в ЦБ	(100,025)	100,025	-	-
Средства в банках и других финансовых институтах	(124,011)	124,011	(124,319)	124,319
Ссуды, предоставленные клиентам	(5,514,489)	5,514,489	(4,191,585)	4,191,585
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,105,712)	1,105,712	(1,326,610)	1,326,610
<b>Пассивы:</b>				
Средства ЦБ РФ	(702,502)	702,502	(705,744)	705,744
Средства банков или иных финансовых учреждений	(1,087,375)	1,087,375	(542,617)	542,617
Средства клиентов	(4,626,236)	4,626,236	(3,541,316)	3,541,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	(140,069)	140,069	(199,712)	199,712
Субординированный заем	(152,077)	152,077	(148,765)	148,765
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) прибыли до налогообложения</b>	<b>(135,978)</b>	<b>135,978</b>	<b>(504,360)</b>	<b>504,360</b>
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) капитала</b>	<b>(108,782)</b>	<b>108,782</b>	<b>(403,488)</b>	<b>403,488</b>

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банком осуществляется управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5,992,666	345,785	458,471	-	6,796,922
Средства в банках и других финансовых институтах	1,931,259	284,102	5,257,971	6,587	7,479,919
Ссуды, предоставленные клиентам	50,722,669	3,915,517	506,700	-	55,144,886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,092,251	-	-	-	11,092,251
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	805,150	1,524,106	-	-	2,329,256
Прочие финансовые активы	23,022	-	-	-	23,022
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>70,567,017</b>	<b>6,069,510</b>	<b>6,223,142</b>	<b>6,587</b>	<b>82,866,256</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства:</b>					
Средства, полученные от Банка России	7,025,019	-	-	-	7,025,019
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,549,562	1,040,825	5,283,364	-	10,873,751
Средства клиентов	40,045,418	11,553,776	3,066,774	-	54,665,968
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,359,103	36,460	120,725	-	1,516,288
Прочие финансовые обязательства	92,900	-	-	-	92,900
Субординированный заем	930,917	227,795	362,057	-	1,520,769
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>54,002,919</b>	<b>12,858,856</b>	<b>8,832,920</b>	<b>-</b>	<b>75,694,695</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>16,564,098</b>	<b>(6,789,346)</b>	<b>(2,609,778)</b>	<b>6,587</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
- Позиция по сделкам Спот	(9,920,470)	7,280,336	2,614,859	-	
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>6,643,628</b>	<b>490,990</b>	<b>5,081</b>	<b>6,587</b>	



	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы:</b>					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2,022,221	594,449	265,318	-	2,881,988
Средства в банках и других финансовых институтах	2,037,774	189,828	511,745	21,474	2,760,821
Ссуды, предоставленные клиентам	39,481,131	2,409,146	25,568	-	41,915,845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,281,725	-	-	-	13,281,725
Инвестиции в паи закрытых паевых инвестиционных фондов	1,177,113	-	-	-	1,177,113
Прочие финансовые активы	107,115	-	-	-	107,115
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>58,107,079</b>	<b>3,193,423</b>	<b>802,631</b>	<b>21,474</b>	<b>62,124,607</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства:</b>					
Средства ЦБ РФ	7,057,435	-	-	-	7,057,435
Средства банков или иных финансовых учреждений	4,781,838	644,336	-	-	5,426,174
Средства клиентов	32,539,132	5,904,773	2,499,451	15,952	40,959,308
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,114,806	-	-	-	2,114,806
Прочие финансовые обязательства	112,331	-	-	-	112,331
Субординированный заем	867,139	241,471	375,042	-	1,483,652
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>47,472,681</b>	<b>6,790,580</b>	<b>2,874,493</b>	<b>15,952</b>	<b>57,153,706</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>10,634,398</b>	<b>(3,597,157)</b>	<b>(2,071,862)</b>	<b>5,522</b>	
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
- Позиция по сделкам Спот	(5,902,405)	3,831,336	2,071,069	-	
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,731,993</b>	<b>234,179</b>	<b>(793)</b>	<b>5,522</b>	

### ***Анализ чувствительности к валютному риску***

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 15% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 1% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг.:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%	рубль/доллар США +15%	рубль/доллар США -15%
Влияние на прибыли или убытки	78,522	(78,522)	35,121	(35,121)
Влияние на капитал	62,818	(62,818)	28,096	(28,096)

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%	рубль/евро +15%	рубль/евро -15%
Влияние на прибыли или убытки	845	(845)	(119)	119
Влияние на капитал	676	676	(95)	95

### ***Ограничения анализа чувствительности***

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Выявление операционных рисков осуществляется на этапах разработки и внедрения новых продуктов Банка, развития, актуализации и специального мониторинга действующих процедур и бизнес-процессов, анализа качественного и количественного состояния операционных рисков Банка, мероприятий внутреннего контроля Банка, а также мониторинга внешних условий деятельности Банка, отраслевых стандартов и регулятивных требований в отношении управления операционными рисками.

Основным методом минимизации операционного риска являются проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля по проверке соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения персональной ответственности за выполняемую работу. Операционный риск минимизируется внедрением в практику Банка стандартных документов и процедур, обеспечением постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и использования систем операционного контроля.

В рамках установленных Банком процедур подразделения-координаторы системы операционного риска осуществляют контроль полноты отражения в документах процедур управления операционными рисками, и в том числе надлежащей регламентации обязанностей и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников Банка, пределов компетенций и порядков действий при выявлении неправомерных или некомпетентных решений, а также порядков осуществления отдельных операций и административных процедур.

Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ


Советом Директоров АКБ «ПЕРЕСВЕТ» ЗАО принято решение о необходимости осуществления дополнительной эмиссии акций Банка, размер которой обеспечит прирост акционерного капитала не менее, чем на 500 миллионов рублей. Данный вопрос вынесен на утверждение внеочередным собранием акционеров, проведение которого назначено на 23 июля 2013 года.

От имени Правления

  
Председатель Правления  
Швец А.А.

25 июня 2013 года  
г. Москва



  
Главный бухгалтер  
Ломова С.М.

25 июня 2013 года  
г. Москва