

**Коммерческий Банк  
«АРЕСБАНК»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**Независимое аудиторское заключение и Финансовая  
отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

**Москва, 2013 г.**

*Общество с ограниченной ответственностью*  
**ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ**

Участникам, Наблюдательному Совету, руководству ООО КБ «АРЕСБАНК»  
и иным пользователям  
ОГРН 1027739554930  
123317, Россия, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности **ООО КБ «АРЕСБАНК»** (в дальнейшем – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года; отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года; отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года; отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ***

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, Международными стандартами финансовой отчетности, внутрифирменными стандартами. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля Банка, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой Банком учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

***МНЕНИЕ***

По мнению аудиторской организации **ООО «Внешаудит консалтинг»**, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО КБ «АРЕСБАНК»** по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор  
ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О.В.

Квалификационный аттестат аудитора № 03-000481  
от 04.12.2012 г., ОРНЗ 29503007188

**30 апреля 2013 года**

ОГРН 1037739256180  
119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15  
Является членом СРО НП «Московская аудиторская Палата»  
(рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03), ОРНЗ 10203000816

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности**  
**российского рубля на 01 января 2013 года)**

	Приме чание	2012	2011
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 485 795	1 835 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России		97 794	64 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 227 637	754 915
Средства в других банках	7	4 251 326	4 965 741
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 324 603	5 281 857
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания		-	-
Инвестиции в дочерние предприятия		-	196 000
Инвестиционная недвижимость		-	-
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	11	60 750	73 136
Основные средства	9	15 350	18 564
Нематериальные активы	9	16	18
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций		-	-
Текущие требования по налогу на прибыль		4 580	4 023
Прочие активы	10	26 914	55 639
<b>Итого Активов:</b>		<b>16 494 765</b>	<b>13 250 239</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12	200 390	724 568
Средства клиентов	13	13 844 793	10 887 378
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	623 900	75 905
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	-
Прочие заемные средства		-	-
Обязательства перед участниками		-	-
Прочие обязательства	16	173 506	147 482
Налоговые обязательства		10 635	15 459
<b>Итого обязательств:</b>		<b>14 853 224</b>	<b>11 850 792</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	15	703 125	703 125
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
Фонд накопленных курсовых разниц		-	-
Нераспределенная прибыль отчетного периода		242 094	153 630
Нераспределенная прибыль прошлых лет		696 322	542 692
Неконтролирующая доля участия		-	-
<b>Итого собственный капитал:</b>		<b>1 641 541</b>	<b>1 399 447</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>16 494 765</b>	<b>13 250 239</b>

Утверждено решением Наблюдательного Совета ООО КБ «АРЕСБАНК» (Протокол № 09-04-Н/13 от 30.04.2013г.) и подписано Председателем Наблюдательного Совета.

Председатель Наблюдательного Совета

Бяло Л.А.

Председатель Правления

Киселев В.Н.

место печати

Главный бухгалтер

Жаринов А.Г.



**ООО КБ «АРЕСБАНК»**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности  
российского рубля на 01 января 2013 года)**

	Приме чание	2012	2011
Процентные доходы	18	1 169 092	880 651
Процентные расходы	18	(215 762)	(159 725)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>953 330</b>	<b>720 926</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(290 209)	(284 474)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>663 121</b>	<b>436 452</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 514	40 266
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		117 296	66 658
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(94 584)	(22 543)
Комиссионные доходы	19	69 503	63 795
Комиссионные расходы	19	(6 761)	(4 689)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (активам, размещенным) по ставкам ниже / выше рыночных		(277)	(3 860)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(831)	(151)
Прочие операционные доходы	20	6 428	4 299
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>782 409</b>	<b>580 227</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(376 139)	(288 628)
<b>Операционные доходы / (расходы)</b>		<b>406 270</b>	<b>291 599</b>
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных организаций после налогообложения		-	-
Дивиденды уплаченные	29	(75 000)	(50 000)
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>331 270</b>	<b>241 599</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(89 176)	(87 969)
<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>240 636</b>	<b>153 630</b>
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		1 458	-
<b>Чистая прибыль / (убыток)</b>		<b>242 094</b>	<b>153 630</b>
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-
Изменения фонда курсовых разниц		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>242 094</b>	<b>153 630</b>

Председатель Правления

место печати

Главный бухгалтер



*В.Н. Киселев*

*А.Г. Жаринов*

Киселев В.Н.

Жаринов А.Г.

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента**  
**покупательной способности российского рубля на 01 января 2013 года)**

	2012	2011
<b><i>Денежные средства от операционной деятельности</i></b>		
Проценты полученные	1 159 232	876 076
Проценты уплаченные	(209 812)	(154 967)
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	30 251	28 735
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	117 296	66 658
Комиссии полученные	69 503	63 795
Комиссии уплаченные	(6 549)	(4 335)
Прочие операционные доходы	2 428	2 507
Уплаченные операционные расходы	(366 836)	(260 141)
Уплаченный налог на прибыль	(93 569)	(87 279)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	701 944	531 049
<b><i>Прирост / (снижение) операционных активов и обязательств</i></b>		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(33 444)	(23 052)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 474 008)	(200 190)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	678 970	(3 752 222)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(360 584)	(1 227 860)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам	9 269	37 578
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков	(508 575)	216 075
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	3 143 566	2 026 319
Чистый прирост / (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	17 681	(61 605)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	1 174 819	(2 453 908)
<b><i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i></b>		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющихся в наличии для продажи"	-	-
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-	-
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемых до погашения"	-	-
Инвестиции в дочерние организации	-	(196 000)
Поступления от реализации дочерней компании за вычетом за вычетом уплаченных денежных средств	198 772	-
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	12 386	(73 136)
Изменение стоимости основных средств	(2 729)	(5 216)

Нематериальные активы	2	(18)
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		
Поступления от реализации объектов инвестиционной недвижимости		
Дивиденды полученные		
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	208 431	(274 370)
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Эмиссия привилегированных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 568 363	2 656 750
Погашение долговых ценных бумаг	(1 013 955)	(2 694 009)
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Выплаченные дивиденды	(75 000)	(50 000)
Прочие выплаты акционерам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	479 408	(87 259)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(212 859)	18 738
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 649 799	(2 796 799)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 835 996	4 632 795
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 485 795	1 835 996



Председатель Правления  Киселев В.Н.

Главный бухгалтер  Жаринов А.Г.

**ООО КБ «АРЕСБАНК»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**  
**(в тысячах российских рублей, данные скорректированы до эквивалента**  
**покупательной способности российского рубля на 01 января 2013 года)**

	Уставны й капитал	Эми ссио нны й дохо д	Фонд переоценки по справедлив ой стоимости финансовы х активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоцен ки основны х средств	Нераспр еде ленная прибыль (Накопл енный дефицит )	Итого собствен ный капитал (дефици т)
Остаток за 31 декабря 2010 года	703 125	-	-	-	542 692	1 245 817
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	153 630	153 630
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	203 630	203 630
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Остаток за 31 декабря 2011 года	703 125	-	-	-	696 322	1 399 447
Чистая прибыль [Убыток] за период	-	-	-	-	242 094	242 094
в том числе:						
- нераспределенная прибыль	-	-	-	-	317 094	317 094
- дивиденды, объявленные и выплаченные	-	-	-	-	(75 000)	(75 000)
Остаток за 31 декабря 2012 года	703 125	-	-	-	938 416	1 641 541

Примечания на страницах с 9 по 108 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления



*(Handwritten signature of V.N. Kisilev)*

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

*(Handwritten signature of A.G. Zhariinov)*

Жаринов А.Г.

## Примечания к финансовой отчетности

Ниже приведен порядок отражения информации в Примечаниях к финансовой отчетности Коммерческого Банка «АРЕСБАНК» общества с ограниченной ответственностью (далее по тексту – Банк). При отражении информации в отчетности учтена специфика операций, осуществляемых Банком.

### 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО), включает финансовую отчетность Банка.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью создан по решению Собрания учредителей Банка (протокол № 1 Собрания учредителей от 30 ноября 1993 г.) в форме товарищества с ограниченной ответственностью.

На основании решения общего собрания участников (протокол № 15 от 30 декабря 1998 г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью. Данные изменения зарегистрированы письмом ГУ ЦБ РФ по г. Москве № 28-1-04/207 от 31 марта 1999 г.

Дата государственной регистрации Банка - 22 июня 1994 г., Регистрационный номер 2914. Орган, осуществивший регистрацию - Банк России.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 г.: серия 77, № 004840876 от 15.11.2002 г., выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве, ОГРН 1027739554930.

Общим собранием участников Банка 24 августа 2004 г. утвержден устав и учредительный договор Банка, которые согласованы с МГТУ Банка России 25 октября 2004 г. и зарегистрированы в Управлении Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Москве 09 ноября 2004 г.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2914, выданной Банком России с 1994г.

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

С 01 октября 2010г. ООО КБ «АРЕСБАНК» вправе выдавать банковские гарантии в качестве обеспечения уплаты таможенных платежей. Приказом Федеральной таможенной службы № 1810 от 01 октября 2010 г. Банк включен в «Реестр банков и иных кредитных организаций», который ведет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела.

По состоянию на 01 января 2013г. Банком России зарегистрировано 1094 кредитных организаций, в том числе действующих – 956, кредитных организаций, включенных в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - 784. В Московском регионе действовало: на 01 января 2013г. - 506 кредитных организаций, в Москве - 494.

По состоянию на 01.01.2013г. ООО КБ «АРЕСБАНК» входит в 300 кредитных организаций, имеющих зарегистрированный уставной капитал свыше 500 000 тыс. руб.

Основными местами ведения деятельности Банка на протяжении 2011г. являлись

г. Москва, г. Тула и Тульская область.

В течение 2012г. Банк имел филиал, расположенный в г.Тула - Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК» (далее по тексту - Филиал «Тульский»), основанный в 2000г., имеющий, в свою очередь, дополнительный офис №1 Филиала «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК», расположенный по адресу: РФ, г. Тула, Проспект Ленина, д. 35.

На протяжении 2012г. Банк осуществлял свою деятельность на основании Устава и в соответствии с выданными лицензиями:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №2914 от 29.10.2010 (привлечение, размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению физических лиц по их счетам).

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью, регистрационный номер 2914 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов 29 октября 2010 года под номером 986.

В соответствии с Уставом и лицензией Банка России ООО КБ «АРЕСБАНК» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- межбанковское кредитование;
- валютный контроль.

Наиболее существенными событиями в деятельности Банка в 2012г., оказавшими влияние на финансовую устойчивость и стратегию Банка, явились:

- тематическая проверка деятельности ООО КБ «АРЕСБАНК» рабочей группой Московского ГТУ Банка России за период с 01.07.2011г. по 01.08.2012г., по результатам которой существенных нарушений и недостатков не выявлено;
- выпуск банковских карт MasterCard (МПС МС), запуск зарплатного проекта с клиентами Банка;
- осуществление операций с памятными монетами, выпускаемыми Банком России;
- разработка и внедрение нового сайта <http://www.aresbank.ru/>, наиболее полно отражающего все аспекты деятельности Банка;

- продажа 100% долей уставного капитала дочернего банка («РЕГНУМ БАНК» ООО) 16 августа 2012г;
- подача документов в Федеральную службу по финансовым рынкам России (ФСФР) на получение лицензии брокерской, дилерской и депозитарной деятельности;
- изменения в составе Наблюдательного Совета: членом Наблюдательного Совета избрана Куликова В.Б., занимающая в Банке должность Первого заместителя Председателя Правления;
- создание новых структурных подразделений – фондový отдел, депозитарий;
- введение новой должности – контролер (ценные бумаги).

С 07 октября 2011г. Банк принят в Международную Платежную Систему MasterCard (МПС МС) в качестве ее аффилированного участника. Банку присвоены ИСА и БИНЫ MasterCard и Maestro.

#### Состав Наблюдательного Совета Банка:

Фамилия Имя Отчество	Должность	Примечание
Бяло Леонид Анатольевич	Председатель Наблюдательного Совета Банка	
Швейгерт Геннадий Анатольевич	Член Наблюдательного Совета Банка	
Бабилов Фарид Сафиуллович	Член Наблюдательного Совета Банка	
Волконский Евгений Васильевич	Член Наблюдательного Совета Банка	До 25.04.2012г.
Куликова Валентина Базаржаповна	Член Наблюдательного Совета Банка	С 26.04.2012г.
Осипов Андрей Альбертович	Независимый директор, член Наблюдательного Совета Банка	

Волконский Е.В. является конечным бенефициаром Банка с долей владения 14,3271% уставного капитала.

Швейгерт Г.А. является участником Банка с долей владения 6,85% уставного капитала.

#### Состав коллегиального исполнительного органа – Правления Банка:

Фамилия Имя Отчество	Должность
Киселев Владимир Николаевич	Председатель Правления
Куликова Валентина Базаржаповна	Первый заместитель Председателя Правления
Валов Александр Ильич	Заместитель Председателя Правления
Жаринов Андрей Геннадиевич	Главный бухгалтер

Валов А.И. является конечным бенефициаром Банка с долей владения 0,0028 % уставного капитала.

Единым исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

В течение 2012г. органами управления Банка не принимались решения о реорганизации Банка, решений об эмиссии акций (увеличении размеров паев) и иных ценных бумаг.

#### Численность персонала Банка:

	2012г.	2011г.
Фактическая численность	198	193

Списочная численность	198	192
Среднесписочная численность	178	172

## **2. Анализ экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность (анализ за 2012 год)**

Европейский долговой кризис в ушедшем году достиг своего пика, а отличительной особенностью мировой экономики было массовое расходование денег на борьбу с финансовым кризисом в США и Европе.

Весь 2012 год центральные банки мира боролись со второй волной мирового финансового кризиса с помощью вливания денег в экономику собственных стран и в глобальную экономику в целом. При этом банки брали пример с двух главных поставщиков денег на мировые финансовые рынки – Федеральной резервной системы США (далее по тексту – ФРС) и Европейского центрального банка (далее по тексту – ЕЦБ).

На итоговом заседании 2012 года ФРС отметила, что действовавшая в течение всего года нулевая процентная ставка будет сохраняться неопределенно долго - до тех пор, пока уровень безработицы в США не упадет с нынешних 7,7% экономически активного населения до 6,5% (уровня, которого не было с 2008 года).

Денежная политика ЕЦБ играла в 2012 году особую роль, ведь долговой кризис происходил в Европе. В марте 2012 года ЕЦБ выдал 530 млрд. евро 800 банкам в рамках так называемой программы долгосрочных операций рефинансирования. Деньги были выданы сроком на три года. Таким образом, вместе с первой подобной раздачей денег, состоявшейся в декабре 2011 года, получилось, что всего к концу первого квартала 2012 года европейским банкам было выдано более 1 трлн. евро. Эти деньги оставшуюся часть года циркулировали на мировом финансовом рынке.

Преодолеть кризис банковского недоверия в Европе это не помогло. И в июле ЕЦБ совместно с Еврокомиссией решили кардинально изменить всю европейскую банковскую систему, ликвидировав национальную систему банковского надзора и спасения банков и создав европейский банковский союз с наднациональным банковским надзором и специальный совместный фонд финансовой помощи, из которого банки будут получать деньги, минуя национальные правительства.

Для России происходившее в глобальной экономике вливание денег центробанков всех стран на финансовые рынки оказалось важным в том смысле, что мировые цены на нефть не упали, несмотря ни на какие кризисные настроения. Российские власти даже не скрывали, что мировые цены на нефть легли в основу формирования российского бюджета.

При этом особо катастрофических настроений ни у российских граждан, ни у предпринимателей в течение года не наблюдалось, и этим они отличались от граждан и предпринимателей Европы и США.

В экономике Российской Федерации (далее по тексту – РФ) продолжают проявляться характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

В целом 2012 год характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта

нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост внутреннего валового продукта (далее по тексту – ВВП) был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 103,4%. Фактическая инфляция за 2012 год составила 6,6%.

В целом по России потребительский спрос показал отрицательную динамику впервые с сентября 2010 года. По сравнению с прошлым годом с исключением фактора сезонности оборот розничной торговли упал на 0,6% на фоне негативной динамики реальных располагаемых доходов населения и реальной средней заработной платы, которая в 2012 году составила 22,9 тыс. рублей в целом по России.

Численность экономически активного населения в возрасте 15-72 лет (занятые + безработные) в 2012 году составила 75,3 млн. человек, или более 53% от общей численности населения страны.

В численности экономически активного населения 71,3 млн. человек классифицировались как занятые экономической деятельностью и 4,0 млн. человек - как безработные с применением критериев минимальной оплаты труда (т.е. не имели работы или доходного занятия, искали работу и были готовы приступить к ней в обследуемую неделю).

Банковский сектор в РФ особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в РФ, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, а также других недостатках правовой и фискальной систем. Существенными факторами риска, присущими российской банковской системе, остаются низкая капитализация значительного числа российских банков, недостаточность долгосрочных финансовых ресурсов и высокая административная нагрузка.

Хотя банковская система России в 2012 году столкнулась с рядом трудностей, показатель темпов прироста активов оказался вполне удовлетворительным. За 2012 год активы банковского сектора страны увеличились на 19% или на 7,88 трлн. рублей до 49,5 трлн. рублей. Это меньше, чем в 2011 году, когда активы банков России выросли на 23%. На фоне текущих проблем в развитии мировой и российской экономиках замедление динамики является вполне ожидаемым. Кроме того, следует учитывать, что в 2011 году укрепление иностранных валют относительно рубля помогало приросту активов, а в 2012 году уже рубль усилил свои позиции, что привело к отрицательной валютной переоценке. Положительными в 2012 году были тенденции развития банковского кредитования, так как произошла нормализация ситуации с просроченной задолженностью. На 1 января 2013 года ее доля в кредитном портфеле составила 3,70%, тогда как на 1 января 2012 года она была равна 3,95%. Абсолютный прирост просроченной задолженности по банковской системе в 2012 году составил 124 млрд. рублей, а ее объем достиг 1,26 трлн. рублей.

Конъюнктура российского рынка производных финансовых инструментов в 2012 году по-прежнему определялась состоянием рынков основных базовых активов и существенно различалась по отдельным сегментам. Наблюдалась активизация торгов валютными и процентными фьючерсами, на остальных сегментах фьючерсного рынка и на рынке опционов объемы операций значительно сократились.

Аналогичная динамика отмечалась и по открытым позициям по срочным контрактам на указанных сегментах. Объем торгов биржевыми деривативами в 2012 г. по сравнению с предыдущим годом уменьшился. Так, средний дневной стоимостной объем торгов фьючерсами и опционами в 2012 г. снизился до 201,7 млрд. рублей против 230,1 млрд. рублей в 2011 году. На Московской Бирже средний дневной объем торгов фьючерсными контрактами сократился на 4,4%, до 4,1 млн. контрактов. При этом средние за 2012 г. открытые позиции по фьючерсным контрактам на этой бирже составили 6,9 млн. контрактов, что на 15,1% больше аналогичного показателя 2011 г. Годовой коэффициент оборачиваемости фьючерсных контрактов в сравниваемые периоды уменьшился со 175 до 138, что может свидетельствовать о некотором снижении доли спекулятивных сделок с фьючерсными контрактами.

Пассивы банковской системы России в 2012 году увеличились на 7,88 трлн. рублей в денежном эквиваленте. При этом темпы роста собственного капитала оказались ниже, чем у обязательств. Собственные средства банковской отрасли выросли на 16,6%, обязательства – на 19,3%. Локомотивами увеличения обязательств выступили в 2012 году средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц. Острая нехватка ликвидности в начале 2012 года вынудила Банк России вмешаться в ситуацию в мае. В результате доля средств, полученных российскими банками от Банка России, в пассивах на 1 января 2013 года составила 5,4%, увеличившись на 2,5 процентных пункта с 1 января 2012 года. Объем задолженности коммерческих банков перед Банком России на 1 января 2013 года составлял 2,7 трлн. рублей. Представители Банка России заявляли о том, что за три года готовы увеличить объем валового кредита банков до 6-7 трлн. рублей.

Также сильную динамику демонстрировали облигации кредитных организаций. За 2012 год объем находящихся в обращении облигаций российских банков вырос на 55,6% или на 370,7 млрд. рублей, причем большая часть прироста пришлась на вторую половину года. При этом размещаться стали не только лидеры банковского сектора, но и эмитенты второго эшелона.

Ситуация с ликвидностью в течение 2012 г. изменялась, что сказывалось на конъюнктуре денежного рынка. Среди автономных факторов банковской ликвидности наибольшую значимость имели бюджетные операции. В конце 2011 года масштабные бюджетные расходы привели к резкому увеличению объемов рублевой банковской ликвидности. Вследствие этого в январе-феврале 2012 г. банки имели значительные объемы ликвидных средств и предъявляли умеренный спрос на рублевую ликвидность.

В январе-феврале 2012 года средний остаток на депозитных счетах кредитных организаций в Банке России составил 0,33 трлн. рублей, средний остаток средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России – 0,78 трлн. рублей. Показатель средней задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям прямого РЕПО в январе-феврале 2012 года составил 0,37 трлн. рублей. На протяжении всего 2012 года обязательства российских банков перед Банком России составляли не менее 500 млрд. рублей, в отдельные периоды достигая 2 трлн. рублей. В ситуации структурного дефицита ликвидности ставки денежного рынка в течение большей части 2012 г. были близки к ставкам по прямому РЕПО с Банком России. Средний спред между ставкой MIA CR по однодневным рублевым межбанковским кредитам (далее по тексту – МБК) и минимальной ставкой на аукционах прямого РЕПО с Банком России по итогам 2012 г. составил 20 базисных пунктов.

Капитал российских банков в 2012 году вновь увеличился в меньшей степени, чем активы. За 2012 год собственные средства банков увеличились на 16,6% до 6,1 трлн. рублей против роста активов на 19%. Более половины прироста собственного капитала в 2012 году пришлось на четвертый квартал.

В 2012 году банки России установили новый рекорд по прибыли, заработав 1011,9 млрд. рублей. В то же время после кризисная тенденция роста прибыли начинает постепенно ослабевать. По итогам 2012 года прибыль увеличилась на 19,3% относительно итогов 2011 года, в то время как в 2011 году она выросла в полтора раза. Показатели же рентабельности продемонстрировали в 2012 году разнонаправленную динамику. Если рентабельность активов снизилась на 0,1 процентных пункта и по итогам 2012 года составила 2,3%, то рентабельность капитала подросла на 0,7 процентных пункта до 18,2%. Это объясняется тем, что капитал увеличивался медленнее прибыли.

В 2012г. Банк России продолжал проводить курсовую политику, направленную на сглаживание резких колебаний курса национальной валюты, не препятствуя при этом формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов. В качестве операционного ориентира курсовой политики по-прежнему использовалась рублевая стоимость бивалютной корзины (сумма 0,45 евро и 0,55 доллара США). Банк России применял механизм плавающего операционного интервала допустимых значений стоимости бивалютной корзины с автоматической корректировкой границ в зависимости от объема осуществленных валютных интервенций. Действия регулятора, проводимые в рамках совершенствования механизма реализации курсовой политики Банка России и создания условий для перехода к режиму свободного плавания рубля к 2015 г., были также направлены на нейтрализацию устойчивых ожиданий участников рынка в отношении дальнейшей курсовой динамики.

В целях повышения гибкости курсообразования с 24 июля 2012г. Банк России симметрично расширил операционный интервал допустимых значений рублевой стоимости

бивалютной корзины с 6 до 7 рублей, а также снизил величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу операционного интервала на 5 копеек, с 500 до 450 млн.долларов США.

Наибольшая часть операций осуществляется на территории Российской Федерации. В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних

рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «РЕПО» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

#### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Московском регионе.**

Московский регион включает в себя два субъекта Российской Федерации: г. Москву и Московскую область. Социально-экономическое развитие двух субъектов оказывает взаимное влияние на развитие друг друга.

##### **Москва**

Экономика Москвы — крупнейшая экономика среди субъектов Российской Федерации по объёму валового регионального продукта.

На данный момент Москва — крупнейший, в общегосударственном масштабе, финансовый центр и центр управления большей частью экономики страны. Так, например, в Москве сосредоточены более половины банков зарегистрированных в стране. Кроме того большая часть крупнейших компаний зарегистрированы и имеют центральные офисы именно в Москве, хотя их производство может полностью располагаться за тысячи километров от столицы. Москва это крупный центр машиностроения, в том числе энергомашиностроения, станко-, судо-, приборостроения; чёрной и цветной металлургии (производство алюминиевых сплавов), химической, лёгкой, полиграфической промышленности. В последние годы идет процесс постепенного переноса производств за пределы Москвы.

Объем валового регионального продукта (ВРП) Москвы в 2012 году превысил докризисный уровень.

##### **Московская область**

По объёму промышленного производства Московская область занимает среди регионов России второе место (после Москвы). Промышленность региона использует преимущественно привозное сырьё. Она основывается на мощной научно-технической базе и высококвалифицированных трудовых ресурсах, тесно связана с промышленностью Москвы.

Анализ технологического (промышленного) развития Московской области позволяет сделать вывод о высоком уровне развития промышленности и инфраструктуры. В регионе преобладают две отрасли: машиностроение и металлообработка, пищевая промышленность. Уровень развития сельского хозяйства в области высок, но потенциал для развития этой отрасли еще не исчерпан.

Основным рынком сбыта для продукции этих отраслей является внутренний рынок Москвы и Московской области. Именно поэтому основным риском, присущим экономике региона, является риск снижения платежеспособного спроса в Москве и области.

В структуре оборота розничной торговли преобладают непродовольственные товары, что является позитивным индикатором платежеспособности спроса. Темпы роста спроса на непродовольственные товары, опережающие темпы роста спроса на продовольственные товары, в сочетании с ростом реальных доходов населения позволяют предположить, что в ближайший год рынок непродовольственных товаров будет развиваться еще более интенсивно.

Преобладающие в области машиностроение, являются наукоемкими, поэтому основным источником развития области будут служить инвестиции в наукоемкие технологии и стимулирование научно-исследовательских разработок, создание совместных производств с иностранными производителями. Кроме того, наличие в области большого количества наукоградов и высокий научный потенциал области делают науку перспективным направлением развития области.

Доходы консолидированного бюджета Московской области, включая доходы Московского областного фонда обязательного медицинского страхования Московской области, прогнозируются:

на 2012 год – 374,4 млрд. рублей, со снижением на 10,8 млрд. рублей или 2,8 процента к 2011 году,

на 2013 год – 410,1 млрд. рублей, с увеличением по сравнению с 2012 годом на 35,6 млрд. рублей или 9,5 процента.

Московская область располагается на площади 44,3 тыс. кв. км. В ее состав входят 38 городских округов, а также 36 муниципальных районов, которые включают в себя 114 городских и 193 сельских поселения. Численность населения на 1 января 2012 года составляла 7,2 млн. человек (2-е место по стране). В 2012 году в области родилось 78,5 тыс. человек, умерло 100,9 тыс. человек. Среднемесячная заработная плата в 2011 году составила 28,5 тыс. руб. (14-е место), средняя пенсия — 8,85 тыс. руб. (19-е). При этом область занимает 7-е место в стране по числу безработных (140,5 тыс. человек). ВРП региона в 2011 году вырос на 6% и достиг 2,2 трлн. руб., объем иностранных инвестиций составил 5,5 млрд. руб. Дефицит бюджета в 2012 году запланирован в размере 9,1 млрд руб. (доходы — 304,9 млрд руб., расходы — 314 млрд руб.). Объем госдолга региона на 1 апреля 2012 года — 103,23 млрд. руб. Область занимает 1-е место в стране по объемам жилищного строительства, в 2011 году введено 8244 тыс. кв. м. Число зарегистрированных преступлений на 100 тыс. человек в 2011 году составило 1603 (39-е место по стране).

### **Текущее состояние и перспективы развития экономической ситуации в Тульском регионе**

Тульская область – индустриальный регион Центрального федерального округа Российской Федерации. Исторически сложившаяся в области специализация - производство машиностроительной, химической и металлургической продукции,

которая составляет более 90 процентов всей промышленной продукции области. Характерной чертой промышленного комплекса области является высокая степень диверсификации и весомая концентрация предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Приоритетным по объему отгруженной продукции в 2012 году являлось металлургическое производство. В доминантную группу также входят производство пищевых продуктов и производство изделий машиностроения: производство машин и оборудования, производство электрооборудования и электронного оборудования, производство транспортных средств. Объем отгруженной продукции обрабатывающих производств в ценах соответствующих лет вырос в 1,8 раза.

Основное место по вкладу в валовый региональный продукт (ВРП) области занимает промышленность.

В 2012 году объем валовой продукции сельского хозяйства в текущих ценах увеличился почти в 2 раза и превысил первоначально запланированное значение данного показателя.

Высокими показателями развития характеризуются сферы малого предпринимательства и инвестиций. Индикаторы данных отраслей на протяжении всего периода стабильно растут. Так, например, по показателю "Доля продукции, произведенной малыми и средними предприятиями" область вошла в группу лидеров с первым рейтинговым значением (более 15 процентов). Коэффициент прироста инвестиций в основной капитал на протяжении всего периода держался на уровне свыше 100 процентов.

Объем инвестиций в основной капитал, как и было, запланировано увеличился в 4,4 раза.

Оборот розничной торговли за 2012 год увеличился в 3 раза и превысил в 1,6 раза значение соответствующего показателя в прогнозе.

Растущий экономический потенциал Тульской области обусловил повышение уровня реальных располагаемых денежных доходов населения, устойчивый рост заработной платы и пенсий. Связанное с этим увеличение потребительского спроса стимулирует развитие розничной торговли и сферы услуг.

За 2013 год планируется сельскохозяйственными предприятиями всех категорий получить валовой продукции сельского хозяйства на сумму 15 300 млн. рублей, что составит 107,4% к соответствующему периоду прошлого года.

За 2013 года планируется отгрузить товаров собственного производства, выполнить работ и услуг собственными силами (без НДС и акцизов) по полному кругу организаций промышленного производства (разделы С, D, E) по чистым видам экономической деятельности на сумму 415 000 млн. рублей, что на 3% больше объема отгруженной продукции за 2012г.

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

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

подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

#### **Новые учетные положения.**

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Группой:

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».** В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Банка применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».** МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны

учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».** МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

**МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости».** МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

**IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

**IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия»** (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

**Поправки IAS 19 «Выплаты работникам».** IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемых через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

**Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода».** Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют

группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

**«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление»** (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

**«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты:** (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности.** Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

► МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

► МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

► МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

► МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

► МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента.

Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

Совет по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитет по интерпретациям ежегодно выпускают новые стандарты и интерпретации, а также изменения, дополнения, уточнения и усовершенствования действующих стандартов и интерпретаций. Цель данного обзора – обратить внимание на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые должны быть учтены при составлении отчетности за 2012 год. Для принятия решений о порядке применения новых и измененных стандартов или интерпретаций в конкретной компании, необходимо детально изучить соответствующий стандарт или интерпретацию. Необходимо учитывать, что некоторые изменения порядка составления отчетности могут повлечь изменения не только в системе учета, но и в системе информационных технологий компании.

Перечень новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, обязательных к применению для целей отчетности за 2012 год:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов» разъясняет механизм определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. В рамках поправки вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог в отношении инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основе допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки в МСФО (IAS) 16, только на основе допущения о продаже актива. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты.
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО» разъясняет, каким образом компания должна возобновить представление финансовой отчетности согласно МСФО, после того, как ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции. Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Усовершенствование требований в отношении раскрытия информации о прекращении признания» требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих им обязательств. Кроме того, с целью предоставить пользователям финансовой отчетности возможности оценить характер продолжающегося участия компании в таких активах и риски, связанные с ним, поправкой предусматривается раскрытие информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено. Поправка

вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.

Стандарты, интерпретации и усовершенствования, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 31.12.2012.

Ниже приводятся стандарты, интерпретации и усовершенствования, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска отчетности - 31 декабря 2012. Указанные стандарты, интерпретации и усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Компании, составляющие отчетность в соответствии с МСФО, должны применить эти изменения с даты их вступления в силу, а также имеют право применить отдельные изменения в более раннем отчетном периоде (ранее применение стандартов и интерпретаций).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации» – «Представление статей прочего совокупного дохода» изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент в будущем (например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с установленными выплатами и переоценка земли и зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности компании. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в новой редакции) содержит как фундаментальные изменения (например, исключение механизма коридора и понятия ожидаемой доходности активов плана), так и разъяснения и изменения формулировок. Новая редакция стандарта может повлиять на финансовые результаты деятельности компаний, имеющих пенсионные планы. Новая редакция стандарта вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.). После опубликования МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» МСФО (IAS) 28 стал называться «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и теперь описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также в отношении инвестиций в совместные предприятия. Стандарт в новой редакции вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» разъясняют значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в

силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством» предписывают компаниям, впервые применяющим МСФО, применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Благодаря данному исключению компании, впервые применяющие МСФО, будут освобождены от ретроспективной оценки ранее предоставленных им государством займов по ставке ниже рыночной. Поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» требуют от компании раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Дата обязательного применения стандарта установлена 1 января 2015 г. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой рассматривался учет в консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также затрагивает вопросы, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются, и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию ПКИ-13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников». МСФО (IFRS) 11

исключает возможность учета совместно контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Стандарт применяется ретроспективно в отношении соглашений о совместной деятельности, имевших место на дату его первого применения.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» содержит все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также все требования к раскрытию информации, которые ранее предусматривались МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Эти требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- Интерпретация IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» применяется в отношении затрат на удаление шлаковых пород (вскрышные работы), возникающих на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения. В интерпретации рассматривается метод учета выгод от вскрышных работ. Интерпретация применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Ежегодные усовершенствования МСФО:

- Усовершенствование МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- Усовершенствование МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

- Усовершенствование МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

- Усовершенствование МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

- Усовершенствование МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

### **Ключевые методы оценки**

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* - это стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

*Метод эффективной ставки процента* - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

*Эффективная ставка процента* - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого периода жизни финансового инструмента или, если это применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. В тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 01 января 2012 года, а при составлении отчетности за предыдущие отчетные периоды – все стандарты, действующие на дату ее составления.

## 4. Принципы учетной политики

### Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием обработки большого количества операций, структурно объединённых в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, формирующих статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация незначительна.

### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату

осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

### **Обесценение финансовых активов**

Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются: наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

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

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

- существование информации об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, не влияющих на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива, либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой

стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не включающих в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе.

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

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

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, подлежащая переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счета прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и

обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

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

– не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае, если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

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

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

Банк может к эквивалентам денежных средств относить инвестиции, примерный срок до погашения которых определен тремя месяцами или меньше с даты их приобретения. При этом должны соблюдаться требования параграфа 7 МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств".

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)**

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не

предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Информацию о финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей

справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

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

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

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

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные РЕПО"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с

обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "РЕПО" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

### **Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость

основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Далее балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости,

которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

### **Векселя приобретенные**

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

### **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в

соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### **Долгосрчные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрчные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи.

Переклассификация долгосрчных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения всех следующих критериев:

– данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

– руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

– активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

– ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

– отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "предназначенная для продажи", и представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность; включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность; является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

## Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации, исходя из сроков полезного использования:

	Норма амортизации
Здания и сооружения	5-10%
Транспортные средства	20 %
Компьютеры и оргтехника	20 %
Офисное оборудование	5-20 %
Прочее оборудование	15 %

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Амортизация нематериальных активов раскрывается, если представляет собой существенную сумму.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

## Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на

предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации.

### **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды Банк использует КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

### **Заемные средства**

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые

обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, рассчитываемой либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. (Методики оценки раскрыты в разделе "Ключевые методы оценки"). При выпуске комбинированного финансового инструмента, имеющего в своем составе и обязательство, и компонент капитала, со множеством встроенных производных элементов Банк раскрывает информацию о наличии таких элементов).

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

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

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

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

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

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

## **Уставный капитал Банка**

Так как Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью и выполняются критерии, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, то доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

## **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной сумме первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

## **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

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

## **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

## **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным

получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о совокупном доходе.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Ниже приведены обменные курсы на конец соответствующего отчетного периода, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
30,3727 рубля за 1 доллар США	32,1961 рубля за 1 доллар США
40,2286 рубля за 1 ЕВРО	41,6714 рубля за 1 ЕВРО

### **Производные финансовые инструменты**

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через

прибыль и убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» в зависимости от типа сделки.

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

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

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

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

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

### **Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении**

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

### **Взаимозачеты**

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

### **Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены коэффициенты пересчета за период с года возникновения Банка по 2002 год включительно, рассчитанные исходя из ИПЦ:

Год	Коэффициент пересчета	Год	Коэффициент пересчета
1991	10192,945	1997	4,140
1992	385,816	1998	2,244
1993	40,734	1999	1,643
1994	12,990	2000	1,368
1995	5,599	2001	1,151
1996	4,595	2002	1,000

### **Оценочные обязательства**

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

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

## **Операции со связанными сторонами**

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

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

Участники – юридические и физические лица, имеющие долю в Банке, на основании договоров купли – продажи доли и государственной регистрации данных сделок.

Старший руководящий персонал – лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица Банка и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка. А также общие ключевые члены управления.

Связанные стороны – прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют Банк или контролируются вместе с Банком. В том числе, является организацией, которая контролируется или испытывает значительное влияние со стороны:

1. организаций имеющих долю в Банке;
2. старшего руководящего персонала;
3. организации, которые контролируются или испытывают значительное влияние со стороны перечисленных в пунктах 1-2 лиц или в таких компаниях эти лица имеют прямо или косвенно значительное право голоса.
4. близкие родственники старшего руководящего персонала (супруги, дети, дети супруга, иждивенцы, иждивенцы супруга, родители).

Дочернее предприятие — предприятие, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, которое контролируется другим предприятием, называемым материнским предприятием.

## **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

*Убытки от обесценения кредитов и авансов.* Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует

профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

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

*Налоговое законодательство.* Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

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

*Уровень достаточности капитала.* Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) (или «Базельским соглашением»). Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении,

исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

В случае если Банк применяет изменения в учетной политике или производит ретроспективный пересчет или переклассификацию статей в финансовой отчетности, и если данные корректировки существенно влияют на суммы, приведенные в отчете о финансовом положении за сравнительный период, то Банк представляет дополнительно данные из отчета о финансовом положении на начало сравнительного периода.

Все нижеприведенные данные представлены в тыс. российских рублей.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	69 555	55 967
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	318 508	683 393
Корреспондентские счета, счета участников расчетов в РНКО и депозиты «овернайт» в банках:		
— Российской Федерации	0	73
— других стран	3 097 732	1 096 563
	<b>3 485 795</b>	<b>1 835 996</b>

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

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

	2012	2011
Российские государственные облигации	-	-
Муниципальные облигации	21 402	-
Облигации Банка России	-	-
Корпоративные облигации	1 171 446	634 973
Векселя	2 030 226	116 498
Наращенные процентные/купонные доходы	4 563	3 444
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>3 227 637</b>	<b>754 915</b>

Имеющиеся в наличии, для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные по договорам купли-продажи и на ОРЦБ, справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года составила 3 227 637 тыс. руб. Векселя и облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками. Векселя были приобретены с дисконтом к номиналу и имеют срок погашения с 14 декабря 2012 года по 30 сентября 2019 года. Облигации приобретены на ОРЦБ по номиналу и имеют срок погашения с 10 мая 2013 г. по 13 декабря 2017 г. Средняя доходность к погашению по векселям составила от 0 % до 10,39 %. Средняя ставка купона по облигациям составляет от 8,50 % до 13,75 %. Векселя обращаются на внебиржевом рынке и отражаются по рыночной стоимости. Облигации обращаются на ОРЦБ.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
--------------------------------------	-------------------------	-------------------------	---------	-------

	<b>облигации</b>	<b>ни</b>			
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	21 402	1 171 446	2 034 789	3 227 637
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	-	-
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	-	<b>21 402</b>	<b>1 171 446</b>	<b>2 034 789</b>	<b>3 227 637</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	-	<b>21 402</b>	<b>1 171 446</b>	<b>2 034 789</b>	<b>3 227 637</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	<b>Российские государст- венные облигации</b>	<b>Муници- пальные облигации</b>	<b>Корпора- тивные облигац ии</b>	<b>Векселя</b>	<b>Итого</b>
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	-	-	634 973	51 946	686 919
- (не имеющие рейтинга)	-	-	-	67 996	67 996
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-
<b>Итого текущие</b>	-	-	<b>634 973</b>	<b>119 942</b>	<b>754 915</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
<b>Итого просроченные</b>	-	-	-	-	-
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания</b>	-	-	<b>634 973</b>	<b>119 942</b>	<b>754 915</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

## 7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	3 700 000	4 950 980
Корреспондентские счета	547 041	13 276
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 430	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	-
Наращенные процентные доходы	1 926	1 562
Резерв под обесценение средств в других банках	(71)	(77)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 251 326</b>	<b>4 965 741</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк предоставил кредиты следующим банкам - контрагентам (включая Банк России):

Контрагент	Сумма, тыс.руб.	Ставка, %
ФИЛИАЛ "АТБ" (ОАО) В Г. МОСКВА	100 000	5,75
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК"	50 000	6,25
ОАО БАНК "РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА"	100 000	6,25
Ф-Л ОАО "БАНК"САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"В Г.МОСКВЕ	100 000	6,00
ОАО АКБ "АВАНГАРД"	50 000	6,25
ФИЛИАЛ ОАО "МДМ БАНК" В Г.МОСКВА	500 000	6,00
ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	100 000	5,75
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	200 000	5,75
ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	1 000 000	5,65
ОАО "СМП БАНК"	200 000	5,75
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"	200 000	6,25
Банк России	1 100 000	4,50
<b>ИТОГО</b>	<b>3 700 000</b>	

В 2012 году Банк размещал средства в межбанковские кредиты по рыночным ставкам. На 31 декабря 2012г. средства в других банках состоят в основном из предоставленных кредитов, их справедливая стоимость составляет 3 700 000 тыс. руб. Процентные ставки под которые банк предоставлял МБК по состоянию на 31 декабря 2012 года находились в диапазоне 5,45 %. Средства кредитным организациям были предоставлены на срок от 11 до 14 дней.

Банк имеет кредитный риск по остаткам на корреспондентских счетах в отношении кредитных организаций, который в целом оценивается в сумме 71 тыс. руб.

Процентные ставки, под которые Банк предоставлял межбанковские кредиты по состоянию за 31 декабря 2012г., находились в диапазоне от 4,50% до 6,25% в зависимости от срока и валюты кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2012г. Банк разместил депозит в Банке России на сумму 1 100 000 тыс.руб. по ставке 4,50 % сроком 11 дней.

Региональный анализ средств в других банках приведен ниже:

	2012	2011
Россия, Краснодар	-	100 029
Россия, Санкт-Петербург	-	160 980
Россия, Москва	4 251 326	4 704 732
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>4 251 326</b>	<b>4 965 741</b>

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

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- (в 20 крупнейших российских банках)	17 470	2 900 000	-	2 917 470
- (в других российских банках)	529 500	800 000	2 430	1 331 930
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-	-
- (в других банках)	71	-	-	71
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
- (с рейтингом AAA)	-	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	546 970	3 700 000	2 430	4 249 400
- (не имеющие рейтинга)	71	-	-	71
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>547 041</b>	<b>3 700 000</b>	<b>2 430</b>	<b>4 249 471</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71)</b>
<b>Наращенные процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>	<b>-</b>	<b>1 926</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>546 970</b>	<b>3 701 926</b>	<b>2 430</b>	<b>4 251 326</b>

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- (в 20 крупнейших российских банках)	8 612	3 700 000	3 708 612
- (в других российских банках)	4 664	1 250 980	1 255 644
- (в крупных банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках стран ОЭСР)	-	-	-
- (в других банках)	-	-	-
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>13 276</b>	<b>4 950 980</b>	<b>4 964 256</b>
- (с рейтингом AAA)	-	-	-
- (с рейтингом от AA- до AA+)	-	-	-
- (с рейтингом от A- до A+)	-	-	-
- (с рейтингом ниже A-)	13 199	4 540 980	4 554 179
- (не имеющие рейтинга)	77	410 000	410 077
- пересмотренные в 2011 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>13 276</b>	<b>4 950 980</b>	<b>4 964 256</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>13 276</b>	<b>4 950 980</b>	<b>4 964 256</b>
<b>Резерв под обесценение средств в других банках</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>
<b>Наращенные процентные доходы</b>	<b>-</b>	<b>1 562</b>	<b>1 562</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>13 199</b>	<b>4 952 542</b>	<b>4 965 741</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие кредиты	6 225 260	6 071 473
Просроченные кредиты	445 000	287 364
Корректировка на нерыночность	(19 569)	(19 842)
Нарощенные процентные доходы	1 142	314
Корректировка процентных доходов	17 664	7 790
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторская задолженность	(1 344 894)	(1 065 242)
<b>Итого кредитов и дебиторская задолженность</b>	<b>5 324 603</b>	<b>5 281 857</b>
	2012	2011
Корпоративные кредиты	4 829 777	5 415 393
Кредитование субъектов малого предпринимательства	209 527	109 778
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	785 930	756 489
Ипотечные жилищные кредиты	251 852	75 737
Кредиты государственным и муниципальным организациям	-	-
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	564 964	-
Дебиторская задолженность	28 210	1 440
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 670 260	6 358 837
Нарощенные процентные доходы	1 142	314
Корректировка на нерыночность	(19 569)	(19 842)
Корректировка процентных доходов	17 664	7 790
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 344 894)	(1 065 242)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 324 603</b>	<b>5 281 857</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года сумма кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности составила 6 670 260 тыс. руб., что на 3,81% больше, чем за 31 декабря 2011 года. Наибольший удельный вес от общей суммы выданных кредитов составляют корпоративные кредиты – 72,4%.

Дебиторская задолженность в сумме 28 210 тыс.руб. представлена задолженностью двух контрагентов по приобретенным правам требования. Должник Банка ООО Фирма «Тетра-2» уступил Банку требования к ООО «МеридаТранс» составляет 16 911 тыс. руб, к ООО «СибСтройМонтаж» - 11 299 тыс. руб. по договорам поставки.

В общую сумму кредитов включены суммы требований по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (операции РЕПО). Данный вид операций приравнен в МСФО к кредитам. Операции совершались с организациями-нерезидентами: АРТОМИК ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД и КАСТОРЕКС ЛИМИТЕД. Операции проводились в долларах США. Процентная ставка составляла от 4% до 4,2 % годовых. По сделкам РЕПО с АРТОМИК ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД и КАСТОРЕКС ЛИМИТЕД на сумму 564 964тыс. рублей принято обеспечение на сумму 1 315 382 тыс. рублей. В качестве обеспечения по сделкам РЕПО выступали акции обыкновенные ОАО «Фармстандарт» и ОАО "ВЕРОФАРМ". Учитывая тот факт что, сумма обеспечения более чем в 2 раза превосходит сумму размещенных средств и покрывает риск невозврата размещенных средств, резерв формировать нецелесообразно. В связи с этим, размер резерва по МСФО было принято считать равным 0%. Для отражения в таблице средства пересчитаны по официальному курсу Банка России за 31 декабря 2012 года.

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 816 086	34,1	2 115 133	40,0
Прочие	1 468 831	27,6	988 765	18,7
Кредиты физическим лицам	941 840	17,7	715 322	13,5
Обрабатывающие производства	695 648	13,1	913 045	17,3
Кредитование малого бизнеса	202 552	3,8	103 378	2,0
Строительство	122 703	2,3	204 513	3,9
Транспорт и связь	76 943	1,4	241 701	4,6
<b>Итого</b>	<b>5 324 603</b>	<b>100</b>	<b>5 281 857</b>	<b>100,0</b>

В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля уделяется особое внимание кредитованию предприятий тех отраслей, для которых характерна высокая оборачиваемость средств. Банк осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии со сложившейся конъюнктурой рынков на основе постоянного мониторинга по данному признаку в целях получения возможности переориентации в случае снижения деловой активности в той или иной отрасли.

Наиболее привлекательными для вложения средств Банка признаются следующие отрасли:

- торговля (в первую очередь оптовая), характеризующаяся минимальными сроками оборачиваемости средств - составляет 34,1% кредитного портфеля Банка;
- кредитование физических лиц – составляет 17,7 %;
- обрабатывающие производства – составляет 13,1 %.

К ссудной задолженности заемщиков, осуществляющих свою деятельность в сфере обрабатывающих производств, отнесены следующие виды промышленности: химическая, производство машин и оборудования, производство прочих минеральных продуктов и прочие.

В категорию прочие отнесены кредиты лизинговым компаниям, организациям, осуществляющим сдачу имущества в аренду, финансовым посредникам и другим.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года</b>	<b>942 207</b>	<b>6 400</b>	<b>115 668</b>	<b>967</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 065 242</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	270 636	576	(31 060)	12 179	0	0	28 210	280 541
Кредиты и дебиторская задолженность,	0	0	(889)	0	0			(889)

списанные как безнадежные Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные						0	0	
--	--	--	--	--	--	---	---	--

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 212 843</b>	<b>6 976</b>	<b>83 719</b>	<b>13 146</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 210</b>	<b>1 344 894</b>
--	------------------	--------------	---------------	---------------	----------	----------	---------------	------------------

За 2012 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 279 652 тыс. руб. и составил к концу периода 1 344 894 тыс. руб. Рост отчислений в резерв вызван увеличением размера резерва по ссудам юридических лиц (на 28% по сравнению с предыдущим периодом).

В течение 2012 года резерв под обесценение кредитов изменялся следующим образом: по корпоративным кредитам произошло доначисление (формирование резерва) в размере 270 636 тыс.руб., по кредитам субъектов малого предпринимательства - 576 тыс.руб., по потребительским кредитам восстановлен резерв в размере 31 060 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам доначисление (формирование резерва) на сумму 12 179 тыс. руб., по дебиторской задолженности доначисление (формирование резерва) резерв на сумму 28 210 тыс.руб. Списано в 2012 году безнадежной задолженности на сумму 889 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов составляет резерв по корпоративным кредитам – 90,2%. Сумма резерва по кредитам физических лиц равна 7,2%, по ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства - 0,5%, по дебиторской задолженности – 2,1%.

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

	Корпорати вные кредиты	Кредиты субъекта малого предпри имательс тва	Потребите льские кредиты	Ипотечны е жилищные кредиты	Кредиты государств енным и муниципал ьным организац иям	Догово ры «обрат ного РЕПО»	Дебито рская зadolж енность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года</b>	<b>714 695</b>	<b>1 668</b>	<b>103 017</b>	<b>12 380</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 825</b>	<b>838 585</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	243 501	4 732	13 170	(11 413)			(6 825)	243 165
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(15 989)	0	(519)	0			0	(16 508)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные								

Резерв под  
обесценение кредитов  
и дебиторской  
задолженности за 31  
декабря 2011 года

942 207    6 400    115 668    967    0    0    0 1 065 242

---

За 2011 год резерв под обесценение кредитов увеличился на 226 657 тыс. руб. и составил к концу периода 1 065 242 тыс. руб. Рост отчислений в резерв вызван, в первую очередь, увеличением размера кредитного портфеля (до учета резерва и корректировок по МСФО) Банка на 23,30% по сравнению с предыдущим периодом.

В течение 2011 года резерв под обесценение кредитов изменялся следующим образом: по дебиторской задолженности восстановлен резерв на сумму 6 825 тыс.руб., по ипотечным жилищным кредитам – на сумму 11 413 тыс. руб., по кредитам субъектов малого предпринимательства досоздан резерв в размере 4 732 тыс. руб., по потребительским кредитам – в размере 13 170 тыс.руб., по корпоративным кредитам – в размере 243 501 тыс.руб. Списано в 2011 году безнадежной задолженности на сумму 16 508 тыс. руб. Основную долю в составе резерва под обесценение кредитов составляет резерв по корпоративным кредитам – 88,5%. Сумма резерва по кредитам физических лиц равна 10,9%, по ссудной задолженности субъектов малого предпринимательства - 0,6%.

На конец отчетного периода - 31 декабря 2012 года Банк имеет 9 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 160 000 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 434 142 тыс.рублей или 36,5% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и учета корректировок, в том числе крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет – 1 845 861 тыс.руб., крупные новые заемщики – 588 281 тыс.руб.

#### ***Залоговое обеспечение.***

Основной целью обеспечительной работы является реализация надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Банком по проводимым активным операциям на условиях максимального снижения уровня банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка.

Соблюдение принципа обеспеченности кредита создает условия и режим материальной и юридической ответственности заемщика за возврат предоставленных Банком кредитных средств.

В отчетном периоде в качестве обеспечения Банком принимались:

- залог имущества, принадлежащего залогодателю или третьему лицу на правах собственности (недвижимость, технологическое оборудование, запасы сырья и готовой продукции на складе, товар в обороте, автотранспорт и другое имущество);
- залог собственных векселей;
- залог прав требования;
- поручительство юридических лиц;
- поручительство физических лиц.

Поручительства юридических и физических лиц оформлялись с целью обеспечения солидарной и/или субсидиарной ответственности за надлежащее исполнение обязательств, определенных договором, и в расчет резерва на возможные потери не принимались.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	537 844	676	10 251	4 513	0	0	0	553 284
Кредиты, обеспеченные:	3 077 405	201 873	692 575	234 502	0	564 964	0	4 771 319
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0		0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0		564 964	0	564 964
- недвижимостью	1 220 496	82 466	209 034	177 917		0	0	1 689 913
- оборудованием и транспортными средствами	426 175	60 712	291 568	8 808		0	0	787 263
- прочими активами	1 315 784	33 272	0	47 777		0	0	1 396 833
- поручительствами и банковскими гарантиями	114 950	25 423	191 973	0		0	0	332 346
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 615 249</b>	<b>202 549</b>	<b>702 826</b>	<b>239 015</b>	<b>-</b>	<b>564 964</b>	<b>0</b>	<b>5 324 603</b>

В 2012 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 89,6% - 4 771 319 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 553 284 тыс. руб. занимают 10,4% общего объема ссудной задолженности. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 85,12%, потребительских кредитов – 98,5%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция. Доля его составляет 26,2% всех кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 14,8% ссуд различных категорий, 31,7% кредитов имеют залоговое обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами, 6,3% обеспечены поручительствами, обращающимися ценными бумагами обеспечены операции «обратного РЕПО», которые составляют 10,6% от общей суммы кредитов.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	54 095	0	23 913	0	0	0	1 440	79 448
Кредиты, обеспеченные:	4 407 622	103 378	616 689	74 720	0	0		5 202 409
- требованиями к Банку и денежными средствами								

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0		0
- недвижимостью	879 380	4 341	200 712	74 720	0	0		1 159 153
- оборудованием и транспортными средствами	460 278	46 874	247 150	0	0	0		754 302
- прочими активами	2 206 634	28 229	26 418	0	0	0		2 261 281
- поручительствами и банковскими гарантиями	861 330	23 934	142 409	0	0	0		1 027 673
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 461 717</b>	<b>103 378</b>	<b>640 602</b>	<b>74 720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>5 281 857</b>

В 2011 году доля обеспеченных кредитов составила к концу периода 98,50% - 5 202 409 тыс. руб., необеспеченные кредиты в сумме 79 448 тыс. руб. занимают 1,5% общего объема ссудной задолженности. Полностью обеспечены залогом ипотечные жилищные кредиты физическим лицам и кредиты субъектам малого предпринимательства. От общей суммы корпоративных кредитов имеют залоговое обеспечение 98,79%, потребительских кредитов – 96,27%.

Структура залогового обеспечения распределяется следующим образом. Основную часть занимает обеспечение прочими активами, куда входят такие виды имущества, как товары в обороте и готовая продукция. Доля его составляет 42,8% всех кредитов. Данным видом залога обеспечены, в основном, корпоративные кредиты. Оборудованием и транспортными средствами обеспечены 14,3% ссуд различных категорий, 21,9% кредитов имеют залоговое обеспечение в виде недвижимого имущества, предоставленного как юридическими, так и физическими лицами, 19,5% обеспечены поручительствами.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необеспеченные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 845 861	-	-	-	-	564 964	-	<b>2 410 825</b>
- (Крупные новые заемщики)	588 281	-	-	-	-	-	-	<b>588 281</b>
- (прочие физические лица)	-	-	733 456	234 005	-	-	-	<b>967 461</b>
- (прочие юридические лица)	2 025 535	204 948	-	-	-	-	28 210	<b>2 258 693</b>
<b>Итого текущих и необеспеченных</b>	<b>4 459 677</b>	<b>204 948</b>	<b>733 456</b>	<b>234 005</b>	<b>-</b>	<b>564 964</b>	<b>28 210</b>	<b>6 225 260</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	17 470	4 064	-	-	-	21 534
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	19 215	-	-	-	-	19 215
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 423	2 285	3 666	-	-	-	9 374
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 037	-	-	-	-	8 037
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	<b>3 423</b>	<b>47 007</b>	<b>7 730</b>	-	-	-	<b>58 160</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	370 101	1 154	5467	10 118	-	-	-	<b>386 840</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>370 101</b>	<b>1 154</b>	<b>5467</b>	<b>10 118</b>	-	-	-	<b>386 840</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 829 778</b>	<b>209 525</b>	<b>785 930</b>	<b>251 853</b>	-	<b>564 964</b>	<b>28 210</b>	<b>6 670 260</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(1 212 843)</b>	<b>(6 976)</b>	<b>(83 719)</b>	<b>(13 146)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(28 210)</b>	<b>(1 344 894)</b>
<b>корректировки</b>	<b>(1 686)</b>	-	615	308	-	-	-	<b>(763)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 615 249</b>	<b>202 549</b>	<b>702 826</b>	<b>239 015</b>	-	<b>564 964</b>	-	<b>5 324 603</b>

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>								
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	1 425 715	-	-	-	-	-	-	1 425 715
- (Крупные новые заемщики)	1 449 708	-	-	-	-	-	-	1 449 708
- (прочие физические лица)	-	-	667 557	73 894	-	-	-	741 451
- (прочие юридические лица)	2 319 865	108 587	-	-	-	-	1 440	2 429 892

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Договоры «обратного РЕПО»	Дебиторская задолженность	Итого
лица)								
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>5 195 288</b>	<b>108 587</b>	<b>667 557</b>	<b>73 894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>6 046 766</b>
Просроченные, но необесцененные:								
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	4 105	1 586	-	-	-	5 691
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	15 189	-	-	-	-	15 189
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	3 628	-	-	-	-	3 628
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 224	-	-	-	-	4 224
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 146</b>	<b>1 586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 732</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>	<b>220 105</b>	<b>1 191</b>	<b>61 786</b>	<b>257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283 339</b>
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>220 105</b>	<b>1 191</b>	<b>61 786</b>	<b>257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283 339</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 415 393</b>	<b>109 778</b>	<b>756 489</b>	<b>75 737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>6 358 837</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(942 207)</b>	<b>(6 400)</b>	<b>(115 668)</b>	<b>(967)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 065 242)</b>
<b>корректировки</b>	<b>(11 469)</b>	<b>-</b>	<b>(219)</b>	<b>(50)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 738)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 461 717</b>	<b>103 378</b>	<b>640 602</b>	<b>74 720</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 440</b>	<b>5 281 857</b>

В структуре кредитов по кредитному качеству за 2012 год основную долю занимают текущие и индивидуально необесцененные ссуды (93,3% от общей ссудной задолженности до вычета резерва и корректировок по МСФО). Корпоративные кредиты и договоры «обратного РЕПО» составляют 5 024 641 тыс. руб. или 80,7% объема текущих ссуд, из них по крупным заемщикам с кредитной историей свыше двух лет задолженность составляет 2 410 825 тыс. руб., крупным новым заемщикам – 588 281 тыс. руб. Кредиты субъектам малого предпринимательства занимают 3,3% объема текущих и необесцененных ссуд или 204 948 тыс. руб. Текущие кредиты физических лиц составляют 967 461 тыс. руб., основную долю занимают потребительские кредиты – 733 456 тыс. руб. или 11,8% объема текущих кредитных вложений, задолженность по

ипотечным жилищным кредитам составляет 234 005 тыс. руб. или 3,7% от общей суммы текущих и необесцененных ссуд, по дебиторской задолженности – 28 210 тыс. руб. или 0,5%.

Задолженность по просроченным, но не обесцененным ссудам составила 58 160 тыс. руб., что составляет 0,9% от общей ссудной задолженности.

Общая сумма индивидуально обесцененных ссуд составила 386 840 тыс. руб., что составляет 5,8% от общей суммы ссудной задолженности. Наибольшую часть в размере 370 101 тыс. руб. или 95,7% от общей суммы индивидуально обесцененных ссуд составляет просроченная задолженность по корпоративным кредитам. Задолженность по потребительским и ипотечным жилищным кредитам составляет 4,0% или 15 585 тыс. руб., по кредитам субъектам малого предпринимательства - 0,3% или 1 154 тыс. руб.

Ввиду невозможности осуществления мониторинга финансово-хозяйственной деятельности заемщика, анализа обеспеченности кредита и регулярной проверки заложенного имущества по просроченным ссудам юридических и физических лиц, исходя из принципа осторожности обеспечение по таким ссудам дисконтировалось в размере 100%, т.е. справедливая стоимость обеспечения по просроченным ссудам признавалась полностью обесцененной как в 2011г., так и в 2012г.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

## 9. Основные средства

Резерв под обесценение основных средств не создавался, т.к. по мнению руководства Банка, возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Итого по Банку	Здания и сооружения	Автомобили	Компьютеры	Офисное оборудование	Прочее	Итого
Остаток за 31.12.2011	645	9 561	11 825	11 480	2 849	36 360
Приобретение	0	581	912	1 360	5	2 858
Выбытие	0	(655)	(25)	(136)	(194)	(1 010)
Остаток за 31.12.2012	645	9 487	12 712	12 704	2 660	38 208
Амортизация с учетом инфляции						
Остаток за 31.12.2011	180	3 483	8 344	4 551	1 238	17 796
Начисленная за период	34	1 914	1 755	1 656	394	5 753
Амортизация по выбывшим ОС	0	(535)	(25)	(58)	(73)	(691)
Остаток за 31.12.2012	214	4 862	10 074	6 149	1 559	22 858
<b>Остаточная стоимость 31 декабря 2012 года</b>	<b>431</b>	<b>4 625</b>	<b>2 638</b>	<b>6 555</b>	<b>1 101</b>	<b>15 350</b>

## Нематериальные активы

	31.12.2012	31.12.2011
Нематериальные активы	139	19
Амортизация	(123)	(1)
<b>Итого:</b>	<b>16</b>	<b>18</b>

Товарный знак - это нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования. Амортизация нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования равна нулю. Так как по РПБУ амортизация нематериального актива является расходом, то она признается в отчете о финансовом положении.

Веб-сайт не удовлетворяет критериям признания нематериального актива, поэтому Банк признает расход по НМА (интернет-сайт aresbank.ru).

Банк не может продемонстрировать то, как веб-сайт, разработанный для продвижения и рекламы его продукции и услуг, будет создавать вероятные будущие экономические выгоды; и, следовательно, все затраты на разработку такого веб-сайта должны признаваться как расход по мере их возникновения.

## 10. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	38 749	44 569
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	-	-
Предоплата по налогам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	28	24 160
Драгоценные металлы	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	-
Прочие	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(11 863)	(13 090)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>26 914</b>	<b>55 639</b>

## 11. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Группы активов	2012	2011
Внеоборотные запасы	66 352	73 136
Прибыль от продажи	1	179
Убыток от продажи	4 640	-

На протяжении отчетного периода Банк получает денежные средства, обращая взыскание на просроченные кредиты, изымая залоговое обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2012г. на балансе Банка числится взысканное залоговое в сумме 66 352 тыс.руб. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы относятся к категории "предназначенные для продажи".

Постепенно бывшее залоговое имущество продается. Для реализации самосвала Банком заключен Договор комиссии от 15.12.2010г. № 05/КОМ с ООО "ЮВЭЛ". Для реализации самосвала Банком заключен Договор комиссии № 05/КОМ от 30.12.2010г. с ООО "ЮВЭЛ". Для реализации земельных участков по решению Правления Банка на сайте Банка размещена информация с целью их продажи. Для реализации залогового имущества Филиалом «Тульский» заключены договора на совершение юридических действий с ИП Бадмаевой Я.И. от 01.09.2011г. и с ИП Тимохиным С.Ю.от 17.06.2011г.

За 2012год прибыль от продажи взысканного залогового имущества составила 1 тыс.руб., убыток – 4 640 тыс.руб.

## 12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	160 382	414 191
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	40 000	310 000
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Средства, привлеченные от банка России (центральных банков)	-	-
Просроченные привлеченные средства других банков	-	-
Наращенные процентные расходы	8	377

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

	-	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>200 390</b>	<b>724 568</b>

Региональный анализ средств других банков:

	2012	2011
Москва	40 201	310 594
Новосибирская область	160 189	413 974
<b>Итого</b>	<b>200 390</b>	<b>724 568</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

### 13. Средства клиентов

Структура средств клиентов по формам собственности представлена в таблице ниже:

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
— Текущие (расчетные) счета	11 733	2 078
— Срочные депозиты	0	-
<b>Прочие юридические лица</b>	0	
— Расчетные счета	9 041 437	8 192 718
— Срочные депозиты	3 210 675	1 127 814
— Прочие привлеченные средства	629 000	601 000
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета (вклады до востребования)	133 256	417 143
— Срочные вклады	785 190	520 504
— Прочие привлеченные средства	6 029	143
Наращенные процентные расходы	26 692	24 698
Транзитные счета	781	1 280
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>13 844 793</b>	<b>10 887 378</b>

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

На 01 января 2013 года Банк имел 13 клиентов с остатками свыше 100 000 тыс. рублей. Общая совокупная сумма депозитов (3 730 022 тыс. рублей) и остатков на счетах (7 748 760 тыс. рублей) этих клиентов составила 11 478 782 тыс. рублей или 89,15% средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2012	%	2011	%
Оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедии	4 456 224	32,19	6 327 054	58,11
Строительство и недвижимость	918 910	6,64	741 759	6,81
Финансы и ценные бумаги	1 587 697	11,47	1 154 372	10,60
Торговля и коммерция	271 266	1,93	417 906	3,84
Обрабатывающие производства	4 118 344	29,75	717 537	6,59
Автотранспорт и автосервис, организация перевозок, аренда автомобилей	64 497	0,47	106 136	0,97

Физические лица	926 060	6,69	894 627	8,22
Научные исследования	1 210 379	8,74	91 649	0,84
Издательская и полиграфическая деятельность	3 561	0,03	3 497	0,03
Деятельность в области архитектуры	139 170	1,01	231 890	2,13
Деятельность ресторанов, кафе, гостиниц	10 130	0,07	9 351	0,09
Образование	3 337	0,03	2 686	0,03
Прочие	31 344	0,23	56 102	0,52
Социальные, коммунальные услуги	15 351	0,11	7 716	0,07
Управление промышленными группами	227	0,00	71 424	0,66
Исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения, консультирование, деятельность в области права, бухучета и аудита, рекламы	76 283	0,55	41 789	0,38
Лесозаготовки, торговля лесоматериалами, добыча гравия, песка, глины, сельское хозяйство	6 557	0,05	2 459	0,02
Нотариальные услуги, деятельность в области права, прочих общественных, религиозных организаций	5 456	0,04	9 424	0,09
<b>Итого:</b>	<b>13 844 793</b>	<b>100</b>	<b>10 887 378</b>	<b>100</b>

Разбивка средств клиентов Банка по географическому признаку:

Регион	2012	%	2011	%
Алтайский край	1 765	0,01	1 926	0,02
Архангельская область	1	0,00	0	0,00
Белгородская область	27	0,00	0	0,00
Брянская область	748	0,01	4 455	0,04
Владимирская область	1 363 108	9,85	293 121	2,69
Волгоградская область	23	0,00	0	0,00
Воронежская область	144	0,00	83	0,00
Ивановская область	49	0,00	5	0,00
Кабардино-Балкарская Республика	28	0,00	0	0,00
Калужская область	142	0,00	192	0,00
Республика Калмыкия	2	0,00	0	0,00
Кемерово и Кемеровская область	190	0,00	418	0,00
Краснодарский край	2	0,00	0	0,00
Красноярский край	8	0,00	25	0,00
Курская область	105	0,00	1 010	0,01
Москва	3 653 656	26,39	3 203 024	29,42
Московская область	5 283 262	38,16	6 161 697	56,60
Ненецкий АО	3	0,00	3	0,00
Нижегородская область	18	0,00	18	0,00
Новосибирская область	62 653	0,45	171 255	1,57
Омская область	635	0,01	29 576	0,27
Орловская область	61	0,00	604	0,01
Пензенская область	21	0,00	0	0
Пермский край	1	0,00	13	0,00
Приморский край	0	0,00	744	0,01
Республика Башкортостан	2 484 215	17,94	9 119	0,08
Республика Калмыкия	3	0,00	3	0,00
Республика Карелия	0	0,00	204	0,00
Ростовская область	11 278	0,08	10 976	0,10
Рязанская область	155	0,00	238	0,00
Санкт-Петербург и Ленинградская область	55 053	0,40	49 693	0,46
Саратовская область	779	0,01	776	0,01
Свердловская область	106	0,00	2 540	0,02

Смоленская область	126	0,00	433	0,00
Ставропольский край	2	0,00	5	0,00
Томская область	11 438	0,08	1 881	0,02
Тула и Тульская область	433 006	3,13	400 192	3,68
Тюменская область	5 614	0,04	64 205	0,59
Чувашская Республика	67	0,00	0	0
Ярославская область	103	0,00	1 408	0,01
<b>НЕРЕЗИДЕНТЫ</b>				
Белоруссия	6	0,00	0	0
Британские Виргинские острова	6 437	0,05	15 086	0,14
Великобритания	275	0,00	214	0,00
КНР	295	0,00	0	0
Кипр	469 133	3,39	462 186	4,25
Лихтенштейн	50	0,00	50	0,00
<b>Всего</b>	<b>13 844 793</b>	<b>100</b>	<b>10 887 378</b>	<b>100</b>

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2012 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств, привлеченных от клиентов, является фонд обязательных резервов, депонированный в ЦБ РФ.

Стабильность прироста числа клиентов, выбравших Банк в качестве обслуживающего, говорит об эффективности выбранного курса. За 2012 год юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам открыто 889 расчетных, текущих, транзитных и депозитных счетов (2011 год – 929 счетов).

Количество Клиентов увеличилось в связи со значительным притоком на обслуживание в Банк физических лиц (351 счет).

Данные отраслевого анализа позволяют сделать вывод, что основными клиентами Банка по-прежнему остаются организации, выпускающие и реализующие медикаменты и фармацевтические препараты, финансовые организации, в том числе холдинг-компании в области финансового посредничества, финансовые компании, деятельность которых связана с управлением финансовыми рынками, биржевые операциями с фондовыми ценностями. Далее идут средства организаций, занимающихся научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук, обрабатывающих производств и строительных компаний.

Несколько снизился объем средств на счетах организаций, занимающихся архитектурной деятельностью и операциями с недвижимостью.

По-прежнему значителен объем денежных средств нескольких основных клиентов Банка, что может свидетельствовать о стабильности и развитии данных компаний. Появились новые компании также со значительными остатками денежных средств, основным видом деятельности которых являются научные исследования и разработки в области естественных и технических наук. Распределение средств клиентов по остальным отраслям экономики приблизительно соответствует уровню прошлого года.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк имеет обязательство по двум субординированным займам:

Субординированный займ на сумму 240 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 23.05.2006г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 12 лет, начиная с даты предоставления 09.06.2006г. На сумму займа начислялись проценты в размере 8,5% годовых, которые уплачиваются ежеквартально. Начиная с 09.09.11г. процентная ставка по

субординированному займу увеличилась до 8,5% годовых в соответствии с Дополнительным соглашением от 10.08.2011г. (вступило в силу 09.09.2011г.).

Субординированный займ на сумму 360 000 тыс. рублей по договору № 1-05-06 от 21.09.2011г. с ООО «Фарм-Терра» на срок 6 лет. На сумму займа начисляются проценты в размере 8,5% процентов годовых, которые выплачиваются ежеквартально.

В справочных целях приводится справедливая стоимость по рыночной ставке на дату вступления в действие дополнительного соглашения, которым продлен срок субординированного займа до 08.06.2018г. (для субординированного займа в размере 240 000 тыс.рублей).

В качестве рыночной ставки принята средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ, равняющаяся 7,59 % годовых.

Субординированный займ в размере 240 000 тыс. рублей:

Справедливая стоимость субординированного займа на дату 09.09.11г. (пересчитанная по принятой в качестве рыночной ставке) равна 240 000 тыс. рублей.

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 240 028 тыс. рублей, (корректировки на нерыночность нет), корректировка процентных доходов составила (-28 212) рублей.

Субординированный займ в размере 360 000 тыс. рублей.

Для субординированного займа в размере 360 000 тыс. рублей справедливая стоимость рассчитана по ставке на дату вступления в действие договора.

Справедливая стоимость субординированного займа на дату 21.09.11г. (пересчитанная по принятой в качестве рыночной ставке) равна 360 000 тыс. рублей.

Справедливая стоимость на отчетную дату равна 360 045 тыс. рублей, (корректировки на нерыночность нет), корректировка процентных доходов составила (-44 945) рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012г. Банк не имеет обязательств по депозитам юридических и физических лиц, привлеченных по ставкам ниже/выше средней (более чем на 20%), а также депозитов, привлеченных связанными сторонами по льготным ставкам, нет.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

## 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	622 454	75 000
Депозитные и сберегательные сертификаты	-	-
Наращенные процентные расходы	1 446	905
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>623 900</b>	<b>75 905</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012г. оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 623 900 тыс. руб. (2011 год - 75 905 тыс.руб.). Векселя являются долговыми ценными бумагами, выпущенными кредитной организацией. Дисконтные векселя со сроком погашения до 365 календарных дней выпущены с доходностью из расчета 9,00% в рублях РФ и 1,00 % в долларах США.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, предназначенных для торговли, представлены в п.24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.27.

## 15. Уставный капитал

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Согласно требованиям Банка России капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 16,8% превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и составил 14,7%.

Расчет капитала в соответствии с требованиями МСФО:

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	703 125	703 125
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль		
НППЛ	696 322	153 630
НПОП	242 094	542 692
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	16	196 018
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 641 525</b>	<b>1 203 429</b>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки		
Субординированный депозит	582 000	600 000
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>582 000</b>	<b>600 000</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>2 223 525</b>	<b>1 803 429</b>

В связи со вступлением с 1 января 2009 года в силу новых стандартов и интерпретаций, являющихся обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся или после этой даты, которые Банк принял досрочно, доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. В связи с этим к статье «Уставный капитал» применяются требования стандарта МСФО 29

по инфлированию. Эти изменения применяются к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

## 16. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	5 012	2 508
Налоги к уплате	-	-
Дивиденды к уплате	26 731	17 821
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 326	10 180
Кредиторы по платежным картам	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	116 828	110 801
Отложенный доход	15 609	6 172
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>173 506</b>	<b>147 482</b>

## 17. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с Российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль банка составила 384 267 тыс. руб. (2011 год –318 099 тыс. руб. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 31 декабря 2012 года 1 005 685 тыс. руб. (2011 год – 737 585 тыс. руб).

## 18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 053 054	797 083
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Средства в других банках	2 629	51
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79 340	67 937
Корреспондентские счета в других банках	15 681	7 061
Депозиты «овернайт» в других банках	5 778	1 922
Прочие	12 610	6 597
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>1 169 092</b>	<b>880 651</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(76 139)	(86 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги(векселя)	(5 583)	(5 000)
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(45 218)	(22 132)
Срочные депозиты банков	(23 134)	(5 979)
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие (расчетные) счета	(8 231)	(2 063)

Корреспондентские счета других банков	(6 294)	(10 775)
Прочие	(51 163)	(26 964)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(215 762)</b>	<b>(159 725)</b>
<b>Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)</b>	<b>953 330</b>	<b>720 926</b>

## 19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	24 806	25 364
Комиссия за инкассацию	-	-
Комиссия по расчетным операциям	2 787	2 739
Комиссия по выданным гарантиям	24 463	17 162
Комиссия за сдачу в аренду банковских ячеек	-	248
Прочие	17 447	18 282
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>69 503</b>	<b>63 795</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям	(3 616)	(3 191)
Комиссия за инкассацию	(1 751)	-
Комиссия по расчетным операциям	-	(1 106)
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочие	(1 394)	(392)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(6 761)</b>	<b>(4 689)</b>

## 20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
От сдачи имущества в аренду	465	152
Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	2	28
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	584	1 178
Прочие	563	1 149
Доходы от выбытия (реализации) имущества	4 814	1 792
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 428</b>	<b>4 299</b>

## 21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(164 976)	(195 164)
Амортизация основных средств	(5 752)	(5 222)
Прочие расходы/доходы, относящиеся к основным средствам	(19 343)	(60 115)
Аренда основных средств	(45 077)	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(32 802)	(20 909)
Реклама и маркетинг	(27 909)	(2 603)
Административные расходы	(62)	(5)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(44 487)	(39 103)
Прочие	(35 300)	34 493
Расходы от выбытия дочерних предприятий (нотариус, перевод )	(431)	-
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(376 139)</b>	<b>(288 628)</b>

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка по состоянию за 31 декабря 2012г. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе в части отпусков.

## 22. Налог на прибыль

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Временные разницы	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 746	3 032
Средства в других банках	(18)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(241 659)	(197 441)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
Активы, включенные в группу выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(11 787)	(9 903)
Прочие активы	85 752	93 208
Средства других банков	-	-
Средства клиентов	(41 519)	(27 679)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 680	2 201
Прочие обязательства	(150 623)	(145 260)
Итого отложенный налоговый актив	(445 606)	(380 283)
Итого отложенное налоговое обязательство	90 178	98 441
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(355 428)</b>	<b>(281 842)</b>

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно реализация соответствующей налоговой льготы. Исходя из принципа осторожности в целях настоящей финансовой отчетности полученный отложенный налоговый актив в размере 71 086 тыс. руб. не признается. Банк не имеет налоговых убытков.

Ниже представлены расходы по налогу на прибыль:

	2012	2011
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(89 176)	(87 969)
Отложенный налоговый актив	-	-
<b>Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(89 176)</b>	<b>(87 969)</b>

## **23. Сегментный анализ (Операционные сегменты)**

Международный стандарт финансовой отчетности IFRS 8 «Операционные сегменты» не применяется Банком, так как долговые ценные бумаги Банка не имеют обращения на рынке, и Банк не находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке.

## **24. Управление рисками**

В своей деятельности по оценке и контролю за рисками ООО КБ «АРЕСБАНК» руководствуется нормативными актами Российской Федерации, документами Банка России и внутренними банковскими документами.

Под рисками деятельности Банка понимается возможность финансовых убытков, связанных с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка.

В Банке утвержден ряд внутренних документов по оценке и управлению банковскими рисками, в соответствии с которыми на постоянной основе контролируются следующие виды рисков: кредитный, риск ликвидности, рыночный, операционный, правовой и риск потери деловой репутации и др.

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за разработку общего подхода по управлению рисками и согласование стратегий и принципов в отношении рисков. Он также отвечает за оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка, в том числе системы управления рисками в целом.

Правление несет ответственность за осуществление мониторинга общего процесса управления рисками Банка.

Целью системы контроля и управления рисками является минимизация рисков, возникающих при осуществлении деятельности Банка.

Способы минимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя ограничение рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Минимизации рисков способствует также организация контроля за вышеуказанным порядком проведения операций, осуществляемого по линии административного и финансового контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль предполагает соблюдение следующих принципов:

- доступ сотрудников Банка к имуществу Банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов Банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

- данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Для оценки рисков своей деятельности в Банке используются объективные и субъективные методы оценки риска. К объективным относятся методы, связанные с количественной оценкой вероятности наступления неблагоприятного события, способного привести к убыткам в деятельности Банка, к субъективным – методы, связанные с качественной оценкой данной вероятности сотрудником Банка, ответственным за принятие решения.

Для оценки рисков применяются:

- анализ финансового положения заемщиков, технико – экономического обоснования получаемых кредитов, структурный анализ выдаваемых кредитов, кредитного портфеля Банка;

- мониторинг финансового положения банков – контрагентов на рынке межбанковских кредитов, рынке ценных бумаг;

- технико – экономический анализ инвестиционных проектов с участием Банка;

- использование средств технического анализа для оценки ситуации на валютном рынке, рынке ценных бумаг;

- ежедневный расчет валютной позиции Банка;

- ежеквартальный анализ операционного риска Банка, а также правового риска и риска потери деловой репутации;

- ежедневный расчет нормативов ликвидности Банка, риска на одного заемщика и других показателей, определенных нормативными актами Банка России.

Для подготовки различных аналитических отчетов, а также для формирования отчетов по банковским рискам Банком используется Программный комплекс "Финансовый риск-менеджер" (Общество с ограниченной ответственностью научно-внедренческое предприятие «Информация-Экономика» «ИНЭК» г. Москва). На основе Программного комплекса "Финансовый риск-менеджер" на регулярной основе подготавливаются управленческие отчеты по следующим направлениям:

- показатели прибыльности Банка (по 101 форме)

- показатели прибыльности Банка (по 102 форме)

- оценка ликвидности

- оценка деловой активности

- оценка стабильности управления ресурсами

- оценка достаточности капитала

- оценка качества активов

- оценка операционного риска

Выявление и текущий контроль рисков возлагается на структурные подразделения Банка, чья деятельность непосредственно связана с проведением операций, способных повлечь убытки. Для целей анализа рисков в Банке создано обособленное подразделение - отдел анализа рисков.

Часть функций по оценке и дополнительному контролю рисков выполняют управление отчетности и анализа, а также служба внутреннего контроля Банка.

Система контроля и управления рисками в Банке основывается на следующих принципах:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- поддержание приемлемых соотношений прибыльности деятельности Банка с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка и минимизация возможных потерь;
- соблюдение Банком и его сотрудниками законодательства Российской Федерации;
- ответственность руководителей структурных подразделений и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- диверсификация активов и пассивов Банка;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками;
- предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация.

Для реализации принципов, приведенных выше, в Банке используется система организации управления рисками, которая включает в себя:

- документирование принципов и правил по вопросам деятельности Банка, управления рисками, организации контроля за деятельностью структурных подразделений Банка;
- доступ сотрудников службы внутреннего контроля ко всей текущей служебной информации других подразделений Банка;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;
- проведение стресс-тестирований по существенным видам рисков;
- определение периодичности информирования руководства Банка о рисках;
- регулярная проверка деятельности структурных подразделений Банка службой внутреннего контроля и внешними аудиторами, не зависящими от Банка.

Председатель Правления Банка на регулярной основе проводит совещания с руководителями подразделений Банка, на которых в рабочем порядке рассматриваются текущие вопросы деятельности Банка и обсуждаются мероприятия по решению предстоящих задач.

Внутренними документами Банка предусмотрены плановые меры, ограничивающие банковские риски в текущей деятельности и кризисных ситуациях.

Кроме того подписаны соглашения с участниками Банка - физическими лицами о предоставлении финансовой помощи на возвратной беспроцентной основе в случае возникновения риска потери Банком ликвидности, либо возникновении угрозы для финансовой устойчивости Банка.

В целях повышения эффективности оценки, управления и контроля за банковскими рисками проводится внедрение новых и регулярная актуализация действующих внутренних документов Банка по этому направлению.

В соответствии с Планом проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля Банка, на регулярной основе осуществляются проверки системы управления банковскими рисками с учетом рекомендаций Банка России (Письмо Банка России от 23 марта 2007г. № 26-Т «Методические рекомендации по проведению

проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации(ее филиале)).

Контроль за соблюдением структурными подразделениями Банка внутренних документов по управлению рисками возлагается на службу внутреннего контроля Банка.

В результате проведенных службой внутреннего контроля проверок установлено, что существующая в Банке система контроля, благодаря проводимым мероприятиям достаточна для ограничения рисков.

В Банке разрабатываются планы на текущий год, рассчитываются плановые показатели по доходам и расходам Банка с учетом направлений деятельности, составляется смета затрат с детализацией по статьям.

Руководством Банка осуществляется постоянный мониторинг выполнения финансовых планов на базе управленческой отчетности и данных оперативного анализа.

### ***Кредитный риск***

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

Выдача кредитов осуществляется на основании решения Кредитного Комитета Банка, при выдаче кредита составляющего более 5% (в случаях выдачи кредита связанному с Банком лицу более 3%) от капитала Банка при согласовании с Наблюдательным Советом. Решения принимаются коллегиально, результаты оформляются соответствующими Протоколами.

В целях управления кредитным риском Банком проводится:

- ежегодная разработка основных направлений кредитной политики;
- формирование и сопровождение нормативной базы по кредитованию;
- количественные ограничения на уровень кредитного риска;
- распределения полномочий в части принятия решений по выдаче кредитов;
- оценка и контроль кредитных рисков в процессе выдачи и сопровождения;
- работа с просроченной задолженностью.

В отчетном году подверглись изменениям процедуры работы с залогами, методики оценки финансового состояния юридических и физических лиц.

Кредитная политика Банка направлена на обеспечение адекватной оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, соблюдение процедур порядка выдачи кредитов и контроля за их надлежащим обслуживанием, наличие эффективных правовых рычагов по защите интересов Банка.

Одной из главных целей Кредитной политики Банка является установление основных принципов внутрибанковского регулирования кредитной работы:

- системной процедуры рассмотрения обращений клиентов и принятия решений о возможности предоставления кредитных продуктов с целью максимального снижения рисков по проводимым операциям;
- механизмов оперативного вмешательства, позволяющих в максимально короткие сроки возместить возможные потери в случае реализации кредитного риска или видимого ухудшения финансового состояния клиента;
- диверсификации рисков в процессе формирования кредитного портфеля Банка и определения приоритетов в рассмотрении кредитных проектов;

- проведения операций с соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России.

Основные подходы к снижению кредитного риска и его оценке сводятся к следующему: диверсификация портфеля, анализ финансового состояния заемщика, как на этапе выдачи, так и в процессе контроля за обслуживанием долга, оценка и мониторинг ранее выданных кредитов, наличие обеспечения по выданным ссудам.

В связи с финансовыми сложностями в экономике и с целью максимального снижения рисков по проводимым кредитным операциям, значительно усиливается внимание к платежеспособности и финансовой устойчивости заемщиков при выдаче новых кредитов.

Финансовое положение заемщиков и контрагентов изучается сотрудниками Банка на основании финансовой отчетности (бухгалтерских документов). При выдаче ссуд оценивается качество, ликвидность и юридическая чистота предлагаемого обеспечения. Также принимается во внимание кредитная история и добросовестное исполнение по своим обязательствам заемщика (контрагента). Ответственными исполнителями подготавливается заключение и представляется Кредитному Комитету Банка для принятия решения о совершении активной операции (выдача кредита, приобретение финансового актива и т.д.).

При оценке кредитного риска по кредитам и ссудам на уровне контрагента, Банк учитывает следующие факторы:

- вероятность невыполнения контрагентом обязательств;
- текущая подверженность риску по операциям с контрагентом (сумма требований по активной операции);
- возможное извлечение выгоды из невыполненных обязательств.

Данный подход позволяет определить ожидаемые потери по каждому отдельному кредитному требованию Банка, что соответствует установленным Банком России требованиям к подходам к оценке кредитных рисков.

Сотрудниками кредитных подразделений Банка ведется мониторинг и последующий контроль за просроченными кредитами.

На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков Банка обслуживать и погашать свою задолженность в полном объеме.

Информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка.

Результатом вышеуказанного анализа является расчет резерва - возможных потерь по соответствующим активам Банка, также возможна корректировка установленных Банком лимитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

<b>Финансовые активы</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2012</b>	<b>Максимальный размер кредитного риска, 31 декабря 2011</b>
Денежные средства и их эквиваленты	3 485 795	1 835 996
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 227 637	754 915
Средства в других банках	4 251 326	4 965 741
Кредиты и дебиторская задолженность	5 324 603	5 281 857
Инвестиции в дочерние предприятия	-	196 000
<b>Итого балансовая стоимость финансовых активов – максимальный уровень кредитного риска</b>	<b>16 289 361</b>	<b>13 034 509</b>

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группы связанных заемщиков, а также на определенные виды сделок.

Для филиалов Банка регулярно утверждаются лимиты по предельным объемам несущих кредитный риск банковских операций.

Утверждение лимитов в разрезе видов кредитных операций производится Председателем Правления Банка.

Величина установленного Банком лимита на заемщика - юридического или физического лица (или группу связанных заемщиков) определяется соответствующим нормативным документом Банка России, регулирующим принимаемый Банком риск (норматив Н6).

В отношении контрагентов – кредитных организаций, устанавливаются лимиты на общую сумму кредитных требований Банка к контрагенту.

Установленные в отношении кредитных организаций – контрагентов Банка лимиты пересматриваются не реже одного раза в месяц.

Мониторинг уровня принимаемого Банком кредитного риска и проверка фактического соблюдения лимитов осуществляются на регулярной основе. Индивидуальные лимиты в разрезе заемщиков устанавливаются Кредитным Комитетом Банка. Принятие решения Кредитным комитетом Банка происходит после проведения полной проверки клиентов в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.

Данные о сроках задолженности и прочая информация о кредитном риске представлены в примечаниях 6, 7, 8, 25, 26.

### **Географический риск**

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. Местом основной деятельности Банка является Российская Федерация. Законодательство и нормативные акты, регулирующие деятельность компаний в Российской Федерации, подвержены частым изменениям. Банком на основе анализа изменений в политической и деловой среде РФ и стран нахождения основных контрагентов Банка отслеживается степень подверженности Банка данному риску.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	358 419	3 127 376	0	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 794	0	0	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 227 637	0	0	3 227 637
Средства в других банках	4 251 326	0	0	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность	4 759 639	0	564 964	5 324 603
Активы, включенные в выбывшие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	60 750	0	0	60 750

Основные средства	15 350	0	0	15 350
Нематериальные активы	16	0	0	16
Текущие требования по налогу на прибыль	4 580	0	0	4 580
Прочие активы	26 914	0	0	26 914
<b>Итого Активов:</b>	<b>12 802 425</b>	<b>3 127 376</b>	<b>564 964</b>	<b>16 494 765</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	200 390	0	0	200 390
Средства клиентов, в том числе	13 368 597	569	475 627	13 844 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	623 900	0	0	623 900
Прочие обязательства	173 506	0	0	173 506
Налоговые обязательства	10 635	0	0	10 635
<b>Итого обязательств:</b>	<b>14 377 028</b>	<b>569</b>	<b>475 627</b>	<b>14 853 224</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>- 1 574 603</b>	<b>3 126 807</b>	<b>89 337</b>	<b>1 641 541</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года основная доля активов и обязательств Банка сконцентрированы в Российской Федерации. За счет роста объема привлеченных Банком средств резидентов общая величина обязательств Банка выросла на 25,34%. Объем активов Банка, размещенных в Российской Федерации, вырос на 5,33%, а активов, размещенных за пределами Российской Федерации, вырос на 285,2%.

По сравнению с предыдущей отчетной датой существенно выросли остатки на корреспондентском счете Банка в VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG.

Доля средств, привлеченных Банком из стран ОЭСР и других стран составила 3,21% от суммарного объема всех обязательств Банка.

Географический риск Банка оценивается как «низкий», так как основная часть активов Банка сконцентрирована в Российской Федерации, финансовое положение и устойчивость VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG оцениваются как хорошие, доля обязательств Банка перед нерезидентами оценивается как незначительная.

Банк не поддерживает отношений с организациями, зарегистрированными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с перечнем государств (территорий), указанных в публичном заявлении ФАТФ от 25 февраля 2011 года.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	739 433	1 096 563	0	1 835 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64 350	0	0	64 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	754 915	0	0	754 915
Средства в других банках	4 965 741	0	0	4 965 741
Кредиты и дебиторская задолженность	5 281 857	0	0	5 281 857
Инвестиции в дочерние предприятия	196 000	0	0	196 000
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	73 136	0	0	73 136
Основные средства	18 564	0	0	18 564
Нематериальные активы	18	0	0	18

Текущие требования по налогу на прибыль	4 023	0	0	4 023
Прочие активы	55 639	0	0	55 639
<b>Итого активов</b>	<b>12 153 676</b>	<b>1 096 563</b>	<b>0</b>	<b>13 250 239</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	724 568	0	0	724 568
Средства клиентов	10 409 843	214	477 321	10 887 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 905	0	0	75 905
Прочие обязательства	147 482	0	0	147 482
Налоговые обязательства	15 459	0	0	15 459
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 373 257</b>	<b>214</b>	<b>477 321</b>	<b>11 850 792</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>780 419</b>	<b>1 096 349</b>	<b>(477 321)</b>	<b>1 399 447</b>

### ***Рыночный риск***

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

В 2012 году в соответствии со стратегией развития Банка происходил постепенный рост объема операций Банка с ценными бумагами.

Правление Банка управляет рисками изменения рыночной ставки посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел анализа рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияния возможных изменений на прибыль Банка.

### ***Валютный риск***

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Оценка и управление валютным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России, регламентирующих лимиты открытых валютных позиций, в соответствии с Положением об оценке и управлении банковскими рисками и Расчетом валютного риска в режиме текущего времени.

Головной офис Банка устанавливает сублимиты филиалам по видам валют и полностью контролирует открытые валютные позиции филиалов.

Валютный риск ежедневно контролируется программным путем, отслеживается соблюдение валютной позиции по отчетности по форме № 0409634 путем сопоставления фактических значений открытой валютной позиции по ЕВРО и доллару США установленным лимитам. Постоянно контролируется ситуация на валютном рынке: в условиях роста курса доллара США или ЕВРО по отношению к рублю РФ Банк открывает длинную позицию, увеличивая положительную курсовую разницу, при

падении курса иностранных валют по отношению к рублю корректирует величину активов в иностранной валюте в сторону уменьшения.

Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

<b>За 31 декабря 2012г.</b>					
<b>Валюта</b>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Требования по поставке денежных средств</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
Рубли	11 873 866	91 154	10 623 365	91 148	<b>1 250 507</b>
Доллары	4 534 703	111 238	4 139 623	91 118	<b>415 200</b>
Евро	86 196	0	90 236	20 114	<b>-24 154</b>
Прочие	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>16 494 765</b>	<b>202 392</b>	<b>14 853 224</b>	<b>202 380</b>	<b>1 641 553</b>

По состоянию за 31 декабря 2012г. в бухгалтерском учете Банка отражены предоставленные кредиты в иностранной валюте. Как и в прошлом году часть валютных активов и пассивов Банка отражена по внебалансовым счетам «Требования по поставке денежных средств» и «Обязательства по поставке денежных средств». На данных внебалансовых счетах отражаются части двух противоположных конверсионных сделок на одинаковую сумму с разными датами валютирования наличных сделок. Учет остатков на данных внебалансовых счетах необходим для проведения объективного анализа валютного риска Банка.

Разрыв по валютным позициям Банка признается незначительным. Приведенный выше анализ включает денежные активы и обязательства. По состоянию за 31 декабря 2012г. Банк не имеет вложений в долевые инструменты, а также неденежные активы.

По сравнению с прошлым годом денежные активы и обязательства Банка в рублях значительно выросли. Валютные активы и обязательства Банка также значительно выросли по сравнению с предыдущим годом. Чистая балансовая позиция Банка остается достаточно сбалансированной.

<b>За 31 декабря 2011г.</b>					
<b>Валюта</b>	<b>Денежные финансовые активы</b>	<b>Требования по поставке денежных средств</b>	<b>Денежные финансовые обязательства</b>	<b>Обязательства по поставке денежных средств</b>	<b>Чистая балансовая позиция</b>
Рубли	11 313 210	1 026 049	10 752 938	224 443	<b>1 361 878</b>
Доллары	1 877 633	225 373	1 055 400	1 030 275	<b>17 331</b>
Евро	59 396	0	42 454	0	<b>16 942</b>
Прочие	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>13 250 239</b>	<b>1 251 422</b>	<b>11 850 792</b>	<b>1 254 718</b>	<b>1 396 151</b>

### ***Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов***

Расчет влияния изменения валютного курса на прибыль/убыток Банка производится следующим образом: разница между финансовыми активами и обязательствами Банка в

соответствующей валюте умножается на планируемую величину изменения валютного курса и уменьшаются на сумму уплачиваемого налога на прибыль.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных колебаний курса иностранных валют, используемых за отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	<i>За 31 декабря 2012г.</i>		<i>За 31 декабря 2011г.</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	16 608	16 608	185	185
Ослабление доллара США на 5%	(16 608)	(16 608)	(185)	(185)
Укрепление Евро на 5%	(966)	(966)	678	678
Ослабление Евро на 5%	966	966	(678)	(678)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка (рубли).

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

	<i>Средний уровень риска в течение 2012 года</i>		<i>Средний уровень риска в течение 2011 года</i>	
	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль / убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	8 397	8 397	(3 374)	(3 374)
Ослабление доллара США на 5%	(8 397)	(8 397)	3 374	3 374
Укрепление Евро на 5%	(144)	(144)	14 054	14 054
Ослабление Евро на 5%	144	144	(14 054)	(14 054)
Укрепление прочих валют на 5%	0	0	0	0
Ослабление прочих валют на 5%	0	0	0	0

Чистая прибыль Банка за 2012 год составляет 242 094 тыс.рублей.

Влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным, так как предполагаемое отрицательное влияние изменения курсов иностранных валют не должно снизить финансовый результат Банка более чем на 10%. Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что существенных валютных рисков Банк не несет.

### ***Риск ликвидности***

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

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

в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В управлении риском ликвидности участвуют Правление Банка, Дилинговый центр и Управление отчетности и анализа.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, средств других банков, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Риск ликвидности контролируется на основании внутренних документов, в соответствии с которыми на ежедневной основе осуществляется контроль, анализ и прогноз соблюдения обязательных нормативов. Отдел сводной отчетности и анализа ежедневно представляет Правлению расчет обязательных нормативов по итогам предыдущего дня и прогноз на текущий день для принятия оперативных решений.

В целях соблюдения установленных внутрибанковскими документами предельных значений коэффициентов избытка / дефицита ликвидности ежемесячно проводится прогнозный расчет формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Дилинговый Центр Банка. Вышеуказанное подразделение Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка в целом.

Регулярно проводятся стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, учитывающие неблагоприятные рыночные условия.

С целью мониторинга уровня риска ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	200 390	0	0	0	0	200 390
Средства клиентов, в том числе	10 383 421	1 429 187	1 278 005	514 180	240 000	13 844 793
Средства клиентов-физ. лица	159 762	80 722	531 396	154 180	0	892 881
Средства клиентов-прочие	10 223 659	1 348 465	746 609	360 000	240 000	12 951 912
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	608 900	0	0	0	623 900
Прочие финансовые обязательства	147 620	22 796	3 090	0	0	173 506
Налоговые обязательства	303	10 332	0	0	0	10 635
Обязательства по операционной аренде	8 713	23 582	11 321	12 256	0	55 872
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 334 001	0	0	0	0	1 334 001
Неиспользованные кредитные линии	473 673	0	0	0	0	473 673
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>12 563 121</b>	<b>2 094 797</b>	<b>1 292 416</b>	<b>526 436</b>	<b>240 000</b>	<b>16 716 770</b>

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств за 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	724 568	0	0	0	0	724 568
Средства клиентов, в том числе	8 860 020	724 484	651 776	51 098	600 000	10 887 378
Средства клиентов – физические лица	446 635	169 038	277 933	51 098	0	944 704
Средства клиентов – прочие	8 413 385	555 446	373 843	0	600 000	9 942 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	0	60 905	0	0	75 905
Прочие финансовые обязательства	142 676	2 718	1 586	502	0	147 482
Налоговые обязательства	3 405	12 054				15 459
Обязательства по операционной аренде	4 652	22 744	19 354	16 643	0	63 393
Финансовые гарантии	1 043 621	0	0	0	0	1 043 621
Неиспользованные кредитные линии	633 260	0	0	0	0	633 260
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>11 427 202</b>	<b>762 000</b>	<b>733 621</b>	<b>68 243</b>	<b>600 000</b>	<b>13 591 066</b>

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 485 795	-	-	-	-	3 485 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	97 794	97 794
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 193 001	1 253 115	769 003	12 518	-	3 227 637
Средства в других банках	4 251 326	-	-	-	-	4 251 326
Кредиты и дебиторская задолженность	631 188	1 480 915	1 010 106	2 202 394	-	5 324 603
Прочие активы	5 332	1 614	15 585	4 015	368	26 914
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 566 642</b>	<b>2 735 644</b>	<b>1 794 694</b>	<b>2 218 927</b>	<b>98 162</b>	<b>16 414 069</b>
Средства других банков	200 390	-	-	-	-	200 390
Средства клиентов	10 383 421	1 429 187	1 278 005	514 180	240 000	13 844 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	608 900	-	-	-	623 900
Прочие финансовые обязательства	147 620	22 796	3 090	-	-	173 506
Налоговые обязательства	303	10 332	-	-	-	10 635
<b>Итого финансовых обязательств:</b>	<b>10 746 734</b>	<b>2 071 215</b>	<b>1 281 095</b>	<b>514 180</b>	<b>240 000</b>	<b>14 853 224</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 180 092)</b>	<b>664 429</b>	<b>513 599</b>	<b>1 704 747</b>	<b>(141 838)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года</b>						<b>1 560 845</b>

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 835 996	-	-	-	-	1 835 996
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	64 350	64 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	669 841	49 492	20 784	9 120	5 678	754 915
Средства в других банках	4 805 111	160 630	-	-	-	4 965 741
Кредиты и дебиторская задолженность	300 767	557 172	2 465 701	1 953 442	4 775	5 281 857
Прочие активы	29 435	1 125	15 696	9 343	40	55 639
<b>Итого финансовых</b>	<b>7 641 150</b>	<b>768 419</b>	<b>2 502 181</b>	<b>1 971 905</b>	<b>74 843</b>	<b>12 958 498</b>

<b>активов</b>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	724 568	-	-	-	-	724 568
Средства клиентов	8 860 020	469 203	907 057	51 098	600 000	10 887 378
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 000	-	60 905	-	-	75 905
Прочие финансовые обязательства	142 676	1 499	2 805	502	-	147 482
Налоговые обязательства	3 405	7 554	4 500	-	-	15 459
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>9 745 669</b>	<b>478 256</b>	<b>975 267</b>	<b>51 600</b>	<b>600 000</b>	<b>11 850 792</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2 104 519)</b>	<b>290 163</b>	<b>1 526 914</b>	<b>1 920 305</b>	<b>(525 157)</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года</b>						<b>1 107 706</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года имеются значительные чистые разрывы (дефицит) ликвидности по активам-пассивам Банка со сроком «до востребования и менее 1 месяца» - 1 180 092 тыс. руб., более 5 лет – (141 838) тыс. руб. Разрывы ликвидности связаны с несоответствием по срокам структуры доходных активов Банка и структуры ресурсной базы, использованной для их формирования.

Однако следует учитывать, что основная часть обязательств - средства клиентов. Как показывает практика, размер данного источника ресурсов не подвержен резким изменениям, т.е. его величина достаточно стабильна в среднесрочной перспективе.

Таким образом, можно говорить о том, что Банк не несет существенных рисков потери ликвидности.

Совокупный избыток ликвидности вырос по сравнению с прошлым годом и составил 1 560 845 тыс. рублей.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов необязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

### ***Риск процентной ставки***

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного

изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется на основе регулярной отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	9 561 310	2 734 030	1 779 109	2 214 912	0	16 289 361
<b>Итого финансовых обязательств</b>	10 598 811	2 038 087	1 278 005	514 180	240 000	14 669 083
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(1 037 501)</b>	<b>695 943</b>	<b>501 104</b>	<b>1 700 732</b>	<b>(240 000)</b>	<b>1 620 278</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	7 081 265	1 888 907	1 850 412	2 013 150	4 775	12 838 509
<b>Итого финансовых обязательств</b>	9 599 588	724 484	712 681	651 098	0	11 687 851
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(2 518 323)</b>	<b>1 164 423</b>	<b>1 137 731</b>	<b>1 362 052</b>	<b>4 775</b>	<b>1 150 658</b>

Анализ чувствительности процентного риска методом гЭп-анализа:

По каждому временному интервалу рассчитывается балансовая позиция по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, а также временной коэффициент.

Временной коэффициент =  $(365 - \text{середина рассматриваемого временного интервала}) / 365$ .

Балансовая позиция по финансовым инструментам = активы, чувствительные к изменению % ставки - пассивы, чувствительные к изменению % ставки.

Изменение чистого процентного дохода = Балансовая позиция по финансовым инструментам \* Временной коэффициент \* (изменение процентной ставки в базисных пунктах / 1000).

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка производится в срок до 1 года. Если бы за 31 декабря 2012 процентные ставки были на

100 базисных пунктов ниже, при том что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 728 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам чувствительным к риску изменения процентной ставки.

Данные, полученные в ходе анализа чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанного на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличаются от данных, полученных при анализе активов и обязательств Банка по срокам погашения.

Чувствительность Банка к изменению процентных ставок оценивается как низкая.

В таблице ниже приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2012 и за 31 декабря 2011 годов.

	2012				2011			
	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток свод, в том числе:</b>								
Головной офис	4,81	10,39	-	-	-	6,57	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Средства в других банках свод, в том числе :</b>								
Головной офис	-	5,45	-	-	10,00	4,40	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и дебиторская задолженность свод, в том числе:</b>								
Головной офис	13,22	14,17	-	-	15,00	14,49	-	-
Филиал "Тульский"	-	15,22	-	-	-	15,20	-	-
<b>Обязательства</b>								
<b>Средства других банков свод, в том числе:</b>								
Головной офис	-	3,50	-	-	-	6,34	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Срочные депозиты свод, в том числе:</b>								
Головной офис	4,14	6,09	4,57	-	5,80	7,40	7,88	-
Филиал "Тульский"	6,00	6,61	6,00	-	-	6,54	-	-
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги свод, в том числе:</b>								
Головной офис	1,00	9,00	-	-	-	7,98	-	-
Филиал "Тульский"	-	-	-	-	-	-	-	-

Уровень процентных ставок по размещаемым и привлекаемым денежным средствам в течение 2012 года существенно не изменился, за исключением ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток (приобретенные Банком долговые обязательства).

### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные

кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Операционный риск***

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям вследствие допущения ошибки, либо мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы Банка, либо влияния на интересы Банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

Операционный риск контролируется руководством Банка на ежеквартальной основе. Отдел анализа рисков предоставляет руководству Банк ежеквартальный отчет о величине операционного риска и причинах, вызвавших его рост или снижение.

На регулярной основе ведется мониторинг установленных внутренними документами индикаторов операционного риска.

Также в соответствии с утвержденным Регламентом проверки обоснованности платежей обособленно по установленной процедуре ежедневно контролируется операционный риск, связанный с осуществлением платежей и электронной обработкой данных.

Оценка операционного риска проводилась в соответствии с утвержденными внутриванковскими документами.

Величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера процентного риска» составила по состоянию на 01.01.2012 – 66 970 тыс. рублей, а на 01.01.2013 - 107 073 тыс. рублей.

Рост операционных рисков связан с предусмотренным методологией Банка России постепенным ростом включаемой в расчет норматива достаточности капитала доли размера операционного риска Банка. На начало отчетного периода операционный риск включался в вышеуказанный расчет с коэффициентом 0.7, на отчетную дату с коэффициентом 1.

Руководством Банка на постоянной основе проводится работа, направленная на снижение количества случайных ошибок персонала Банка, а также сбоев информационных систем.

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

Банки подвержены множеству правовых рисков. Они включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того,

существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

В целях уменьшения правового риска регулярно проводится актуализация внутрибанковских документов с учетом изменений в законодательстве.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоях, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации особенно разрушительна для банков, поскольку природа их бизнеса требует поддержания доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом.

В соответствии с утвержденными внутренними документами Банка оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Отделом анализа рисков на ежеквартальной основе. Соответствующая информация предоставляется руководству Банка.

По состоянию за 31 декабря 2012 года уровень правового риска оценивался как низкий, риск потери деловой репутации оценивался как низкий.

## **25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты**

### ***Судебные разбирательства***

По состоянию на 01 января 2013г. в балансе Банка отражены оценочные обязательства некредитного характера на общую сумму 1 190 тыс.руб. Данная сумма представляет собой обязательства Филиала «Тульский» по 1 исковому заявлению и 4 претензиям о возврате сумм, уплаченных в качестве комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат.

По состоянию на 01 января 2012г. сумма обязательств равнялась 785 тыс.руб. по 6 претензиям и 2 искам. В 2012г. по двум искам заключены мировые соглашения и на этом основании произведено списание суммы в размере 244 тыс.руб.

В 2012 году заключены мировые соглашения по 2 искам, предъявленным к Банку в 2011 году, на общую сумму 159 тыс.руб. С Банка по данным искам взыскана общая сумма 137 тыс.руб.

В 2012 году к головному офису ООО КБ «АРЕСБАНК» не предъявлялись иски о взыскании денежных средств в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, вытекающих из платежей. Также головной офис Банка не участвовал в судебных разбирательствах по претензиям и исковым заявлениям такого рода.

Заемщиками Филиала «Тульский» в 2012 году были предъявлены 16 исковых заявлений о возврате комиссии за ведение ссудного счета и иных выплат на общую сумму 1 904 тыс.руб. По состоянию на 01 января 2013 года вышеуказанные иски рассмотрены. По решениям судов, а также утвержденным судами мировым соглашениям с Банка была взыскана общая сумма 775 тыс.руб., включающая в себя комиссию за ведение ссудного счета, проценты за пользование чужими денежными средствами, моральный вред, судебные расходы, штраф, госпошлины.

Не рассмотренные судами иски по состоянию на 01 января 2013 года отсутствуют.

Кроме того, 14 заемщиков обратились непосредственно в Банк, минуя судебные инстанции, с требованиями о возврате либо зачете ранее уплаченной комиссии за

ведение ссудного счета, а также за иными выплатами, на общую сумму 1 125 тыс.руб. Требования по претензиям 11 заемщиков по состоянию на 01 января 2013 года удовлетворены с учетом применения сроков исковой давности на сумму 666 тыс.руб.

К головному офису Банка в 2011 году был предъявлен один иск со стороны конкурсного управляющего ООО «ИнтерКэр» (должника Банка) о признании недействительной сделки и применении последствий ее недействительности. В иске конкурсный управляющий оспаривал перечисления ООО «ИнтерКэр» в счет погашения перед Банком задолженности по кредитному договору на общую сумму 150 889 тыс. руб. Арбитражный суд г. Москвы отказал ООО «ИнтерКэр» в удовлетворении иска. После чего суды апелляционной и кассационной инстанций отказали в удовлетворении апелляционной и кассационной жалоб ООО «ИнтерКэр» и КБ «Гарантии Банк – Москва» (ЗАО), который являлся одним из конкурсных кредиторов ООО «ИнтерКэр», и оставили решение Арбитражного суда г. Москвы без изменения.

К Филиалу «Тульский» в 2011 году были предъявлены 20 исковых заявлений о возврате комиссии за ведение ссудного счета на общую сумму 2 701 тыс. руб.

Из них по состоянию на 01 января 2012 года рассмотрены 17 исковых заявлений. Одно исковое заявление на сумму 264 тыс.руб. оставлено судом без рассмотрения. По решениям судов, вступивших в законную силу, а также по утвержденным судами мировым соглашениям с Филиала «Тульский» была взыскана общая сумма 1 670 тыс.руб., включающая в себя комиссию за ведение ссудного счета, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение за моральный вред, судебные расходы, штрафы, госпошлины. 2 иска по состоянию на 01 января 2012 года на общую сумму 159 тыс.руб. не рассмотрены.

Кроме того, 21 заемщик обратился непосредственно в Филиал «Тульский», минуя судебные инстанции, с требованиями о возврате либо зачете ранее уплаченной комиссии за ведение ссудного счета на общую сумму 992 тыс.руб. Требования по претензиям 18 заемщиков по состоянию на 01 января 2012 года удовлетворены с учетом применения сроков исковой давности на сумму 658 тыс.руб.

Таким образом, к ООО КБ «АРЕСБАНК» в течение 2011 г. по были предъявлены 21 иск и 21 требование (минуя судебные инстанции) о возврате (либо зачете) денежных средств в общем размере 154 582 тыс. руб., по которым с Банка была взыскана либо в досудебном порядке Банком была добровольно выплачена денежная сумма 2 328 тыс.руб.

Претензии и иски со стороны физических лиц – заемщиков Филиала «Тульский» предъявлялись по кредитным договорам, которые были подписаны до принятия Постановлений Высшего арбитражного суда, определивших, что комиссии за открытие и ведение ссудного счета нормами гражданского законодательства не предусмотрены, а действия банка по открытию и ведению ссудного счета самостоятельной банковской услугой не являются.

В целях уменьшения риска судебных и внесудебных разбирательств из текста типовых форм кредитных договоров с физическими лицами – заемщиками Филиала «Тульский» были исключены условия о взимании комиссий за открытие и ведение ссудных счетов.

Другие условные обязательства на 01 января 2012г. включают в себя выходное пособие уволенным сотрудникам закрытого в 2010г. Филиала "Кемеровский".

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Возможные потери Банка по условным обязательствам кредитного характера (внебалансовым финансовым инструментам) связаны с риском неисполнения обязательств контрагентом Банка по совершенным Банком операциям и сделкам или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством.

В отношении условных обязательств кредитного характера Банк применяет ту же кредитную политику, как и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах оценки уровня принимаемого Банком кредитного риска и дальнейшего утверждения сделок.

Обязательства кредитного характера Банка приведены в следующей таблице:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	519 410	698 611
Резерв	(45 737)	(65 351)
Гарантии выданные	1 398 024	1 088 025
Резерв	(69 901)	(44 404)
Аккредитивы (покрытые)	5 878	-
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	<b>1 807 674</b>	<b>1 676 881</b>

Обязательства Банка по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии резервируются по той же ставке, как и ссудная задолженность по клиенту. В случае отсутствия возможности расчета ставки резерва по МСФО, в том же размере, как по РПБУ.

По выданным Банком гарантиям создан резерв в размере 5%. Более низкая ставка резерва по выданным Банком гарантиям по сравнению с прочими обязательствами кредитного характера связана со значительно меньшей вероятностью возникновения ссудной задолженности клиента перед Банком *выплаты по гарантии и возникновению балансовой задолженности* и, соответственно, реализации кредитного риска по данному финансовому инструменту.

В целом по состоянию за 31 декабря 2012 года объем гарантий увеличился на 309 999 тыс.руб. или 28,5%. Как и прежде, наибольший объем гарантий принадлежит клиенту Банка - ОАО «Фармстандарт» по заключаемым контрактам с Департаментом здравоохранения города Москвы, Министерством здравоохранения РФ, обязательным требованием по которым является обеспечение в форме банковских гарантий. По состоянию на 01.01.2013г. объем гарантий, предоставленных данному клиенту, составил 455 443 тыс.руб., что на 66,45% меньше, чем по состоянию на 01.01.2012г. (685 376 тыс.руб.).

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску

понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера.

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

Обязательства кредитного характера за вычетом резерва выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	1 795 525	1 664 182
Доллары США	12 149	12 699
<b>Итого</b>	<b>1 807 674</b>	<b>1 676 881</b>

### **Операционная аренда**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
Менее 1 года	43 616	46 750
От 1 года до 5 лет	12 256	16 643
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>55 872</b>	<b>63 393</b>

## **26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Активы</b>				
Финансовые активы отраженные по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	3 485 795	3 485 795	1 835 996	1 835 996
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Банке России	97 794	97 794	64 350	64 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 227 637	3 227 637	754 915	754 915
Средства в других банках	4 251 326	4 251 326	4 965 741	4 965 741
Кредиты и дебиторская задолженность	5 324 603	5 324 603	5 281 857	5 281 857
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	196 000	196 000
<b>Итого Финансовых активов:</b>	<b>16 387 155</b>	<b>16 387 155</b>	<b>13 098 859</b>	<b>13 098 859</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства отраженные по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Средства других банков	200 390	200 390	724 568	724 568
Средства клиентов	13 844 793	13 873 876	10 887 378	10 918 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	623 900	623 900	75 905	75 905
Прочие обязательства	173 506	173 506	147 482	147 482
Налоговые обязательства	10 635	10 635	15 459	15 459
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
<b>Итого Финансовых обязательств:</b>	<b>14 853 224</b>	<b>14 882 307</b>	<b>11 850 792</b>	<b>11 882 402</b>

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Справедливая стоимость финансовых активов за 2012г. равна балансовой и составляет 16 387 155 тыс. рублей. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2011г. больше балансовой стоимости на 29 083 тыс. рублей. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

Справедливая стоимость финансовых активов за 2011г. равна балансовой и составляет 13 098 859 тыс. рублей. Справедливая стоимость финансовых обязательств за 2011г. больше балансовой стоимости на 31 610 тыс. рублей. Разница возникла по статье «Средства клиентов».

## 27. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012г. и 31 декабря 2011г. по операциям со связанными сторонами:

	2012			2011		
	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках (договорная процентная ставка: %)	-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 12-19%)	-	9 428	202 877	-	11 604	175 343
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	440	181 360	-	189	95 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-

Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	196 000
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	-	-	-	174
Средства клиентов (договорная процентная ставка руб.: 2-8,5%)	55 378	19 577	6 650 586	311 620	22 833	6 360 633
Выпущенные долговые ценные бумаги (выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: 1%)	-	-	622 454	-	-	15 000
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	26 731	-	-	17 821	-	-
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 8,5%)	-	-	600 000	-	-	600 000

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 гг.:

	2012			2011		
	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны
Процентные доходы	86	560	71 625	0	1 497	36 219
Процентные расходы	0	905	71 402	4	848	43 117
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(82)	(82 637)	0	836	43 370
Дивиденды	68 250	0	0	45 500	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(5 161)	164	(19 529)	10	11	(28 538)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	121	(21)	91 346	-	(70)	(31 107)
Комиссионные доходы	78	58	6 082	21	14	12 078
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже)	0	0	0	0	0	0

рыночных						
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам						
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	438 466	0	0	2 805
Прочие операционные доходы	0	7	9	0	2	1
Административные и прочие операционные расходы	0	46 217	1 615	0	93 150	1 704
Доходы/расходы от реализации дочернего предприятия	0	0	4 000	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011гг. представлена далее:

	2012			2011		
	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	37 500	2 167	1 934 682	0	9 438	649 466
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	37 500	4 471	1 626 811	0	9 683	1 259 494

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г. по операциям со связанными сторонами:

	2012			2011		
	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	461 544	0	0	733 058
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	435	0	0	0

Далее представлена информация о размере вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2012 и 2011 гг.:

	за 2012г.	за 2011г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	46 217	93 150

В абсолютном выражении операции со связанными сторонами представлены следующим образом:

	Депозиты за 31.12.12г.	Депозиты за 31.12.11г.	Кредиты за 31.12.12г.	Кредиты за 31.12.11г.
<b>Итого:</b>	<b>1 983 105</b>	<b>963 888</b>	<b>517 077</b>	<b>186 941</b>

	2012			2011		
	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны	Участники	Старший руководящий персонал	Дочерние предприятия и прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	37500	2 167	1 934 682	0	9 438	649 466
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	37500	4 471	1 626 811	0	9 683	1 259 494

### Информация об участниках ООО КБ «АРЕСБАНК» по состоянию за 31 декабря 2012 г.

В рамках раскрытия информации представляется следующая таблица:

Участник	Сумма в уставном капитале, тыс.руб.	Доля в УК %
Кульков Егор Николаевич	109 200	18,20
Харитонин Виктор Владимирович	109 200	18,20
Швейгерт Геннадий Анатольевич	21 600	3,60
ООО «Тангер плюс»	86 000	14,33
ООО «ТЦ Инстар»	84 000	14,00
ООО «МетЭкспоТорг»	84 000	14,00
ООО «Магнетик – Транс»	67 000	11,17
ООО «НАРЦИСС 2»	39 000	6,50
<b>Итого</b>	<b>600 000</b>	<b>100,00</b>

## 28. Профессиональное суждение

### Признание финансового результата (прибыли/убытка), связанного с утратой контроля ООО КБ «АРЕСБАНК» над «РЕГНУМ БАНК» ООО и ООО «Регнум инвест плюс».

На дату потери контроля - 16.08.2012 г Банк прекратил признание активов (включая любой гудвил) и обязательств Дочернего Банка и Дочерней организации по их балансовой стоимости;

- На дату потери контроля Банк признал:
- справедливую стоимость вознаграждения, полученного при потере контроля над Дочерним Банком и организацией;
- реклассифицировал в состав прибыли или убытка или перевел непосредственно в состав нераспределенной прибыли суммы, идентифицированные ниже, если это требовалось в соответствии с другими МСФО;
- признал любую возникающую в результате этого разницу в качестве прибыли или убытка Банка.

Банк учитывает все суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении Дочернего Банка и Дочерней организации, на той же самой основе, что и в случае, если бы Банк напрямую распорядился соответствующими активами или

обязательствами. Если доход или убыток, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода реклассифицируется в состав прибыли или убытка при выбытии соответствующих активов или обязательств, материнская организация реклассифицировала доход или убыток из состава капитала в состав прибыли или убытка (в качестве корректировки при реклассификации).

Банк на дату утраты контроля определил справедливую стоимость своих инвестиций в Дочерний Банк и Дочернюю организацию, прекратил признание гудвила, активов и обязательств бывшего Дочернего Банка и Дочерней организации:

Отчет о совокупном доходе  
Дочернего Банка "РЕГНУМ БАНК" ООО и  
Дочерней организации ООО «Регнум инвест плюс»,  
на дату утраты контроля- 16.08.2012 г. (в тыс. руб.)

Наименование статьи	"РЕГНУМ БАНК" ООО	ООО «Регнум инвест плюс»	
		90 % доля группы	10% Неконтро- лируемая доля
Доля участия	100 % доля		
Процентные доходы	16 480	0	0
Процентные расходы	(1 649)	0	0
Чистые процентные доходы	14 831	0	0
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	489	0	0
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	15 320	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(4)	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 351	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	6	0	0
Комиссионные доходы	2 378	0	0
Комиссионные расходы	(353)	0	0
Прочие операционные доходы	5	0	0
Чистые доходы (расходы)	27 703	0	0
Операционные расходы	(26 898)	(2)	0
Операционные доходы / (расходы)	805	(2)	0
Прибыль / (убыток) до налогообложения	805	(2)	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(317)	0	0
Налоги и сборы	(21)	0	0
Чистая прибыль / (убыток)	467	(2)	0
Чистая прибыль / (убыток) дочерних предприятий		467+(2)=465	0

Баланс Банка не консолидируется на дату отчетности (1 января 2013 г.)

Прибыль/(убыток) за 2012 г. консолидируется до момента продажи 100 % долей, т. е. до 16.08.2012 г.

По состоянию на 01.01.2013 г. на момент составления отчетности в российском учете выполнены проводки по признанию вознаграждения от сделки по выбытию долей и списание инвестиции. Результат от продажи Дочернего Банка и Дочерней организации отражается в статье прибыль/(убыток) за текущий год.

С точки зрения МСФО, вознаграждение будет соответствовать сумме, признанной в российском учете, а стоимость инвестиции, списанной в российском учете, будет расходиться с суммой, списанной согласно МСФО.

При продаже Дочернего Банка и Дочерней организации получен доход от реализации долей "РЕГНУМ БАНК" (ООО) в сумме 4 000 тыс. руб., признанный в российском учете.

По МСФО аналогично признается вознаграждение – 4 000 тыс. руб.

Анализ чистых активов дочерних организаций за период владения:

- на дату приобретения Дочернего Банка (100% долей) – 19.07.2011 г.;
- на дату учреждения Дочерней организации (90% долей) – 17.10.2011 г.;
- на начало отчетного периода - 01.01.2012 г.;
- и на дату потери контроля дочерних организаций (100% долей) – 16.08.2012 г.

показал, что на дату выбытия 16.08.2012 г. стоимость инвестиции, признанной в российском консолидированном учете 196 900 тыс. руб., расходится с суммой инвестиции по МСФО – 198 214 тыс. руб. на сумму 1 314 тыс. руб.

В трансформационной таблице по МСФО на 01.01.2013 г. в российском учете признана сумма вознаграждения, списана сумма инвестиции и отражена проводка по изменению стоимости инвестиции:

Дт «Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций» – (1 314) тыс. руб.

Кт «Нераспределенная прибыль» – 1 314 тыс. руб.

При продаже инвестиции, разница между поступлениями от продажи и балансовой стоимостью инвестиции (включающей гудвил) признается в качестве прибыли или убытка от продажи инвестиции.

Отчет об изменениях в собственном капитале «РЕГНУМ БАНК» (ООО) и ООО «Регнум инвест плюс», за период от даты приобретения по дату выбытия (19.07.2011-16.08.2012)

Наименование статьи	"РЕГНУМ БАНК" ООО на дату приобретения 19.07.2011	Внесение УК "РЕГНУМ БАНК" (ООО) 22.11.2011	«РЕГНУМ БАНК» (ООО) учредил ООО «Регнум инвест плюс».	"РЕГНУМ БАНК" (ООО) на начало отчетного периода-01.01.2012	ООО «Регнум инвест плюс» на начало отчетного периода-01.01.2012	ООО «Регнум инвест плюс» на дату выбытия - 16.08.2012	«РЕГНУМ БАНК» (ООО)На дату выбытия - 16.08.2012	Чистые активы дочерних предприятий на дату выбытия 16.08.2012 г.
Взносы в УК	96 000	100 000	900	196 000	900	900	196000	196 900
Уставный капитал	70 000			170 000			170 000	170 000

Инфлирование УК	7 420			7 420			7 420	7 420
Нераспределенная прибыль прошлых лет	18 070			18 070			19 429	19 429
Прибыль за отчетный период	1 614			1 359	(2)	(2)	467	465
Чистые активы Дочерних организаций	97 104		900	196 849	898	898	197 316	198 214
Отрицательный гудвил (доход символ 17306)	1 104*							
<b>(Прибыль)/убыток от выбытия инвестиции</b>						2	(1 316)	(1 314)

\*В дату приобретения долей консолидируемого участника Головной банк отнес величину отрицательной деловой репутации на доходы в сумме 1 104 тыс. руб.

### **Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций.**

Поступления от продажи 200 000 тыс. руб. минус балансовая стоимость инвестиции в соответствии с МСФО (Итого собственного капитала Дочернего Банка) 197 314 тыс. руб. равно 2 686 тыс. руб.

Или

Сумма вознаграждения  $(200\ 000 - 196\ 000) = 4\ 000$  тыс. руб. минус убыток от выбытия (ранее прибыльной инвестиции) – 1 314 тыс. руб. равно 2 686 тыс. руб.

Административные и прочие расходы, связанные с выбытием Дочернего Банка (нотариус, переводческие) составили 431 тыс. руб.

Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций =  $4\ 000 - 1\ 314 - 431 = 2\ 255$  тыс. руб.

Уплаченные налоги = 797 тыс. руб.

Итого Прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций – 1 458 тыс. руб.

Таким образом, при выбытии Дочернего Банка списываются первоначальная инвестиция (как и в российском учете) и сумма изменения чистых активов. Фактическая ситуация при выбытии созданных группой дочерних компаний показывает: если группа закрывает дочернюю компанию или отчуждает ее без вознаграждения, выбытие убыточной компании приводит к прибыли от выбытия, а прибыльной – к убытку.

Согласно IFRS5p33 выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

<b>IFRS 5p34 Прекращенная деятельность</b>		
	2012	2011
Доходы от прекращенной деятельности	4 000	0
Расходы от прекращенной деятельности	(431)	0
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности до налогообложения	(1 314)	0
Расходы по налогу на прибыль	(797)	0
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		

Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, до налогообложения	(1 745)	0
Расходы по налогу на прибыль	(797)	0
Прибыль (Убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	(2 542)	0
Прибыль, приходящаяся на собственников кредитной организации:	1 458	0
от прекращенной деятельности	1 458	0
от продолжающейся деятельности	0	0

### Внутригрупповые расчеты

При потере контроля над Дочерним Банком тщательно проанализированы договоры на продажу Дочернего Банка, проверены внутригрупповые расчеты и в некоторых случаях применялись профессиональные суждения.

Все инвестиции, оставшиеся в бывшем Дочернем Банке, и любые суммы, подлежащие оплате или получению от бывшего дочернего Банка, стали учитываться в соответствии с другими МСФО (IFRS), начиная с даты потери контроля.

Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей Дочернем Банке на дату потери контроля, расценивалась как справедливая стоимость при первоначальном признании финансового актива в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или, если применимо, как стоимость инвестиций при первоначальном признании.

На дату выбытия – 16.08.2012 г. между Банком и Дочерним Банком остались незакрытые внутригрупповые расчеты:

а) Межбанковские кредиты, предоставленные Дочерним Банком Головному банку на сумму – 115 000 тыс. руб.;

Расчеты по ним осуществились после продажи.

б) На корреспондентских счетах "РЕГНУМ БАНК" ООО, открытых в Головном банке - ООО КБ «АРЕСБАНК», остатки составляли - 283 286 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 все взаиморасчеты завершены и вышеуказанные остатки отсутствуют.

По результатам анализа операций между Банком и дочерними организациями, в том числе совершенными в период с момента потери контроля Банка над дочерними организациями до отчетной даты, не выявлено их влияния на прибыль/(убыток) от выбытия инвестиции.

## 29. События после отчетной даты

Участники Банка на общем годовом собрании 30.04.2013г распределили и утвердили в качестве дивидендов часть чистой прибыли (75 000 тыс. рублей).

Выплата произведена 30.04.2013 года. Это относится к существенным изменениям после отчетной даты, повлиявшим на финансовую устойчивость Банка, состояние активов и обязательств.

### 30. Ретроспективная переклассификация статей в финансовой отчетности.

Переклассификация данных за прошлый 2011 г. была произведена в соответствии с IFRS5p33 по пункту (ii) для выделения следующей информации в отдельную статью «прибыли или убытка после налогов, признанных при доведении до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу или при выбытии активов или выбывающих групп(-ы), которые представляют собой прекращенную деятельность.»

<b>Отчет о совокупном доходе</b>			
<b>Наименование статьи</b>	<b>Представлено в отчете за 31.12.2012 г. (за отчетный период 2011г.)</b>	<b>Было представлено в отчете за 31.12.2011 г. (за отчетный период 2011г.)</b>	<b>Причины изменения</b>
Прочие операционные доходы	4 299	2 507	Перегруппировка статей
Чистые доходы (расходы)	580 227	578 435	Перегруппировка статей
Административные и прочие операционные расходы	(288 628)	(287 148)	Перегруппировка статей
Операционные доходы (расходы)	291 599	291 287	Перегруппировка статей
Прибыль (убыток) до налогообложения	241 599	291 287	Перегруппировка статей
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	153 630	0	Выделение в структуре отчета прибыли/(убытка) от продолжающейся деятельности
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	0	312	В отчете за 2012 г. ретроспективно по статье выделен финансовый результат от прекращенной деятельности (продажа Дочернего Банка).

### 31. Доступность заинтересованным лицам.

ООО КБ «АРЕСБАНК» принял решение о размещении финансовой отчетности на сайте кредитной организации.

Отчетность, размещенная на сайте кредитной организации <http://www.aresbank.ru/about/statements/>, доступна заинтересованным в ней лицам не менее трех лет с даты ее размещения.

**30 апреля 2013 г.**

Председатель Правления



место печати

Киселев В.Н.

Главный бухгалтер

A large, stylized blue ink signature, likely belonging to the Chief Accountant, written across the bottom of the stamp area.

Жаринов А.Г.