

## 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, представляет собой отдельную финансовую отчетность ОАО «ВУЗ-банк», подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее – «Банк» или «ВУЗ-банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. Малышева, 31-б/пер. Банковский, 11. Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Уральский банковский союз. ОАО «ВУЗ-банк» является ассоциированным участником Visa International Service Association, аффилированным членом MasterCard International Incorporated. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 376.

Общая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2012г. и 31 декабря 2011г. составляла 1406 и 1089 человек соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером, владеющим 100% размещенных акций Банка, является ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (119285, г. Москва, ул.Пудовкина, д.3). По состоянию на 31 декабря 2012 года следующие акционеры владели размещенными акциями Банка:

Акционер	%	Конечный акционер	%
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	100.00	ООО «Аливиكت»	52.95
		East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB	19.93
		Blue Crest Strategic Ltd.	7.94
		Rekha Holding Limited	7.22
		ООО «Родина»	5.46
		Millenary Limited	2.65
		Ankus Limited	1.93
		Mellitus Holdings Limited	1.92
		Всего:	100.00
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>		<b>100.00</b>

Сеть физического присутствия Банка на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Дополнительный офис	11	11
Операционный офис	44	29
<b>Всего</b>	<b>55</b>	<b>40</b>

В 2012 году ВУЗ-банк открыл 15 офисов в Челябинской и Тюменской областях.

ОАО «ВУЗ-банк» принадлежат 100% долей в ЗПИФ «Дом», который находится под управлением ООО «Управляющая компания «ГЕРА». Согласно пункту 10 МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк пользуется исключением, по непредставлению консолидированной отчетности. Банк является дочерним предприятием, находящимся в полной собственности ОАО «АКБ «Пробизнесбанк». Собственники

были проинформированы о том, что ОАО «ВУЗ-банк» не будет представлять консолидированную финансовую отчетность, и не возражают против этого. Долговые и долевыми инструментами ОАО «ВУЗ-банк» не обращаются на открытом рынке (на внутренней либо зарубежной фондовой бирже или на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не предоставлял и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или иному регулирующему органу в целях выпуска любого класса инструментов на открытый рынок. ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» подготовил консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» [www.prbb.ru](http://www.prbb.ru). В отчете ОАО «ВУЗ-банк» инвестиции в ЗПИФ «Дом» классифицированы как финансовые активы, предназначенные для продажи и признаны по первоначальной стоимости (Примечание 9).

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

В 2012 году российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты. В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

2012 год был в целом достаточно успешным для российских банков.

Динамика основных рыночных показателей ОАО «ВУЗ-банк» за 2012 год (источник АЦ «Эксперт-Урал»):

- |  |         |
|--|---------|
| • по величине активов:                         | +14,8 % |
| • по объему средств на р/счетах юр.лиц:        | +25,3%  |
| • по объему кредитов юридическим лицам и ИП:   | 0,0%    |
| • по объему депозитов юридических лиц:         | -9,0%   |
| • по объему кредитов физическим лицам:         | +45,2%  |
| • по объему вкладов физ.лиц, срочных:          | +14,7%  |
| • по объему вкладов физ.лиц «до востребования» | +35,1%  |

ОАО «ВУЗ-банк» по итогам 2012 года заняло 6 место среди банков Свердловской области (позиция аналогична итогам 2011 года) по величине активов. Среди банков УрФО ОАО «ВУЗ-банк» занимает по данному показателю 16 место.

Доля ОАО «ВУЗ-банк» в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2013 г. (источник АЦ «Эксперт-Урал») составила:

- по величине активов: 3,4% (-0,1 % пункта за год)
- по объему средств на расчетных счетах юр.лиц: 2,2% (+0,7 % пункта за год)
- по объему кредитов юридическим лицам и ИП: 1,8% (-0,3 % пунктов за год)
- по объему депозитов юридических лиц: 2,7% (-0,9 % пунктов за год)
- по объему кредитов физическим лицам: 5,5% (-0,5 % пунктов за год)
- по объему вкладов физ.лиц срочных: 4,7% (-0,6 % пунктов за год)
- по объему вкладов физ.лиц до востребования 3,0% (+0,5 % пунктов за год)

По величине кредитного портфеля ОАО «ВУЗ-банк» занимает среди банков УрФО 15 место – улучшение позиции за 2012 год на 1 пункт (с 16 места по итогам 2011) года.

В 2012 году агентство «Рус-Рейтинг» присвоило кредитный рейтинг ОАО «ВУЗ-банк» «BBB+», прогноз по рейтингу банка «Стабильный» по национальной шкале кредитного рейтинга; по международной рейтингу уровень «BB», прогноз по рейтингу банка «Стабильный». Кредитоспособность незначительно выше среднего уровня среди эмитентов РФ, средняя степень кредитоспособности на международном уровне. Финансовое состояние оценивается как удовлетворительное и стабильное. Высокая устойчивость к краткосрочным стрессам, при повышенной чувствительности к стрессам более длительного характера.

### **3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

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

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

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

представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

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

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

«Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность,

ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным

стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

##### **Признание и оценка финансовых инструментов**

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и



начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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 времени существования финансового актива или обязательства.

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового

обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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 она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

### **Обесценение финансовых активов**

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем, может, например, свидетельствовать 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, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в 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 договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

### **Прекращение признания финансовых инструментов**

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты 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 определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

**Денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

### **Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки**

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть 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 только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о

прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

### **Кредиты и дебиторская задолженность**

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

### **Списание предоставленных ссуд**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

### **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.

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

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные



с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

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

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

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

### **Основные средства и нематериальные активы**

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.

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 отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива 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.

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.

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 стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (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 совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков,

обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

### **Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные 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 долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правлением утверждена программа по поиску покупателя и Банк приступил 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 посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. 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 кредитной организации, которая либо выбыла либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая 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.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (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 инвестиционное имущество, отражаемое 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 применением следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	10-25%
Нематериальные активы	15%-33.3%
Улучшения арендованного имущества	в течение срока аренды

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 необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

### **Нематериальные активы**

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

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

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

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 15,0 до 33,3 % в год.

### **Операционная аренда**

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

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

### **Финансовая аренда**

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения

участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

### **Заемные средства**

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже

рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

### **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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала 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 отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

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

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

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки 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.

### **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **Дивиденды**

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

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

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

### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (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 обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, 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 налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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 прибылях и убытках.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

	31	31
	декабря	декабря
	2012 года	2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует право установленное законодательством или закрепленное договором на взаимозачет.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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 или 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» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

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

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых 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 финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

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

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

### **Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, что 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.

### **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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### **Операции со связанными сторонами**

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

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	748,554	512,745
Остатки по счетам в Банке России	490,862	746,410
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(137,125)</u>	<u>(117,305)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1,102,291</u></b>	<b><u>1,141,850</u></b>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 137,125 тыс. руб. и 117,305 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

## 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

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

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	615,535	353,274
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>615,535</u></b>	<b><u>353,274</u></b>

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

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги, из них:	615,535	353,274
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку на закрытом рынке профессиональных участников	<u>615,535</u>	<u>353,274</u>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b><u>615,535</u></b>	<b><u>353,274</u></b>

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда «Бизнес-недвижимость»	299,996	-
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда «Бизнес-эстейт»	199,999	-
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда кредитного "Кредитный фонд №1"	-	237,734
Паи закрытого смешанного инвестиционного фонда «Стражи Урала»	115,540	115,540
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>615,535</b>	<b>353,274</b>

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

## 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	356,536	820,519
Депозиты «до востребования» в других банках	-	17,098
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,843,294	1,892,503
Учтенные векселя банков	-	10,835
<b>Итого средства в банках</b>	<b>2,199,830</b>	<b>2,740,955</b>

Резерв по средствам в других банках не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения.

Географический анализ, средств в банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корреспондентские счета в других банках	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Итого
Текущие и необесцененные			
– (в 20 крупнейших российских банках)	23,128		23,128
– (в других российских банках)	333,408	1,843,294	2,176,702
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>356,536</b>	<b>1,843,294</b>	<b>2,199,830</b>

	Корреспондентские счета в других банках	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Итого
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>356,536</b>	<b>1,843,294</b>	<b>2,199,830</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты «до востребования» в других банках	Ссуды и средства, предоставлен ные банкам	Учтенные векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные – (в 20 крупнейших российских банках)	59,153	17,098			76,251
– (в других российских банках)	761,366		1,892,503	10,835	2,664,704
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>820,519</b>	<b>17,098</b>	<b>1,892,503</b>	<b>10,835</b>	<b>2,740,955</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>820,519</b>	<b>17,098</b>	<b>1,892,503</b>	<b>10,835</b>	<b>2,740,955</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

## 8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	1,678,194	1,468,011
Кредиты малым и средним предприятиям	1,366,550	1,172,572
<b>Итого коммерческих кредитов</b>	<b>3,044,744</b>	<b>2,640,583</b>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	7,588,978	5,421,660
Кредитные карты	272,321	263,243
Кредиты на покупку автомобилей	43,421	73,674
Ипотечные кредиты	20,827	24,638
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>7,925,547</b>	<b>5,783,215</b>
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>55,513</b>	<b>68,230</b>
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение</b>	<b>11,025,804</b>	<b>8,492,028</b>
Резерв под обесценение	(1,914,483)	(2,008,446)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9,111,321</b>	<b>6,483,582</b>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 682,750 тыс. руб. и 699,293 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 и 2011 гг.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 года</b>	<b>(503,602)</b>	<b>(275,642)</b>	<b>(1,211,079)</b>	<b>(18,123)</b>	<b>(2,008,446)</b>
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	39,212	(31,180)	(366,382)	(37,390)	<b>(395,740)</b>
Списания за счет резервов	101,687	76,990	311,026	-	<b>489,703</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года</b>	<b>(362,703)</b>	<b>(229,832)</b>	<b>(1,266,435)</b>	<b>(55,513)</b>	<b>(1,914,483)</b>

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года</b>	<b>(518,992)</b>	<b>(251,515)</b>	<b>(975,497)</b>	<b>(53,762)</b>	<b>(1,799,766)</b>
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(73,597)	(182,547)	(406,078)	35,639	<b>(626,583)</b>
Списания за счет резервов	88,987	158,420	170,496	-	<b>417,903</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года</b>	<b>(503,602)</b>	<b>(275,642)</b>	<b>(1,211,079)</b>	<b>(18,123)</b>	<b>(2,008,446)</b>

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

**Анализ по секторам:**

	<b>2012 год</b> <b>(тыс. руб.)</b>	<b>2012 год</b> <b>%</b>	<b>2011 год</b> <b>(тыс. руб.)</b>	<b>2011 год</b> <b>%</b>
Физические лица	7,925,547	71,88	5,783,215	68,10
Торговля	1,876,323	17,02	1,744,871	20,55
Строительство	38,906	0,35	229,105	2,70
Производство	119,024	1,08	25,523	0,30
Финансовые услуги	35,002	0,32	-	-
Транспорт и связь	341,200	3,09	119,395	1,41
Сельское хозяйство	-	-	595	-
Тяжелая промышленность	55,395	0,50	21,840	0,26
Прочее	634,407	5,76	567,484	6,68

<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>11,025,804</b>	<b>100</b>	<b>8,492,028</b>	<b>100</b>
--	-------------------	------------	------------------	------------



По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были выданы ссуды заемщикам Уральского региона на общую сумму 9,503,308 тыс.руб. и 7,478,469 тыс. руб., соответственно, что составляет 92% и 88% кредитного портфеля, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	571,005	56,749	6,201,554	55,513	6,884,821
Кредиты, обеспеченные:					
залогом оборудования и транспортными средствами	67,956	259,314	296,057	-	623,327
залогом товаров в обороте	200,393	64,153	-	-	264,546
залогом недвижимости и прав на нее	221,664	38,183	25,367	-	285,214
прочими средствами	551,887	944,134	1,402,569	-	2,898,590
депозитами и векселями Банка	65,289	4,017	-	-	69,306
За минусом резерва под обесценение	(362,703)	(229,832)	(1,266,435)	(55,513)	(1,914,483)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,315,491</b>	<b>1,136,718</b>	<b>6,659,112</b>	<b>-</b>	<b>9,111,321</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	106,971	295,662	4,924,503	68,230	5,395,366
Кредиты, обеспеченные:					
залогом оборудования и транспортными средствами	348,837	379,534	197,696	-	926,067
залогом товаров в обороте	154,232	55,410	-	-	209,642
залогом недвижимости и прав на нее	646,290	108,835	31,867	-	786,992
прочими средствами	211,681	325,123	628,511	-	1,165,315
депозитами и векселями Банка	-	8,008	638	-	8,646
За минусом резерва под обесценение	(503,602)	(275,642)	(1,211,079)	(18,123)	(2,008,446)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>964,409</b>	<b>896,930</b>	<b>4,572,136</b>	<b>50,107</b>	<b>6,483,582</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	-	-	-	-	-
пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-	-

<b>Итого текущих и необесцененных</b>	-	-	-	-	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	1,515,513	1,118,387	6,255,254		8,889,154
- с задержкой платежа менее 30 дней		15,251	160,417		175,668
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		10,169	165,115		175,284
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		10,103	171,459		181,562
- с задержкой платежа свыше 180 дней	162,681	212,640	1,173,302	55,513	1,604,136
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>1,678,194</b>	<b>1,366,550</b>	<b>7,925,547</b>	<b>55,513</b>	<b>11,025,804</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>1,678,194</b>	<b>1,366,550</b>	<b>7,925,547</b>	<b>55,513</b>	<b>11,025,804</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(362,703)	(229,832)	(1,266,435)	(55,513)	(1,914,483)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,315,491</b>	<b>1,136,718</b>	<b>6,659,112</b>	<b>-</b>	<b>9,111,321</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	-	4,123	2	-	4,125
пересмотренные в 2011 году	-	-	2	-	2
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>4,123</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>4,125</b>
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	1,317,953	898,508	4,282,539	68,230	6,567,230
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6,349	119,408	-	125,757
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19,494	17,339	111,775	-	148,608
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	7,126	98,941	-	106,067
- с задержкой платежа свыше 180 дней	130,564	239,127	1,170,550	-	1,540,241
<b>Итого индивидуально обесцененные</b>	<b>1,468,011</b>	<b>1,168,449</b>	<b>5,783,213</b>	<b>68,230</b>	<b>8,487,903</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>1,468,011</b>	<b>1,172,572</b>	<b>5,783,215</b>	<b>68,230</b>	<b>8,492,028</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	(503,602)	(275,642)	(1,211,079)	(18,123)	(2,008,446)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>964,409</b>	<b>896,930</b>	<b>4,572,136</b>	<b>50,107</b>	<b>6,483,582</b>

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает

просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, из них:	209,285	203,234
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	209,285	203,234
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>209,285</b>	<b>203,234</b>
	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги:		
Паи закрытого смешанного инвестиционного фонда «Дом», ООО «Управляющая компания «ГЕРА»	209,285	203,234
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>209,285</b>	<b>203,234</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

Справедливой стоимостью ЗПИФ «Дом» является их первоначальная стоимость. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. По состоянию на 31.12.2012 у ЗПИФ «Дом» отсутствуют просроченные обязательства по погашению Управляющей компанией «ГЕРА» задолженности по паям. Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения.

## 10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Балансовая стоимость на 1 января	142,713	142,347
Продажа объектов инвестиционной собственности	(18,186)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	3,539	366
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>128,066</b>	<b>142,713</b>

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Арендный доход	942	3,430
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	3,539	366

## 11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

В таблице далее представлены основные категории активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Продажа активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	37,571	-
Здания, полученные по отступному	-	37,571
<b>Итого активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>37,571</b>

## 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Всего
<b>По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>					
На 1 января 2011 года	9,521	178,529	9,014	10,438	207,502
Приобретение	19,432	65,017	2,497	-	86,946
Выбытия	-	(1,892)	-	-	(1,892)
Восстановление уценки основных средств	373	-	-	-	373
На 31 декабря 2011 года	<b>29,326</b>	<b>241,654</b>	<b>11,511</b>	<b>10,438</b>	<b>292,929</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2011 года	220	89,285	5,375	10,438	105,318
Начисления за период	222	36,547	2,005	-	38,774
Выбытия	-	(1,417)	-	-	(1,417)
На 31 декабря 2011 года	<b>442</b>	<b>124,415</b>	<b>7,380</b>	<b>10,438</b>	<b>142,675</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2011 года	<b>28,884</b>	<b>117,239</b>	<b>4,131</b>	<b>-</b>	<b>150,254</b>
<b>По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>					

На 1 января 2012 года	<b>29,326</b>	<b>241,654</b>	<b>11,511</b>	<b>10,438</b>	<b>292,929</b>
Приобретение	-	72,274	1,422		73,696
Выбытия	-	(3,384)	(228)	(9,846)	(13,458)
Восстановление уценки основных средств	561	-	-	-	561
Переоценка основных средств	634	-	-	-	634
На 31 декабря 2012 года	<b>30,521</b>	<b>310,544</b>	<b>12,705</b>	<b>592</b>	<b>354,362</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2012 года	<b>442</b>	<b>124,415</b>	<b>7,380</b>	<b>10,438</b>	<b>142,675</b>
Начисления за период	608	51,319	2,271		54,198
Выбытия		(2,149)	(228)	(9,846)	(12,223)
На 31 декабря 2012 года	<b>1050</b>	<b>173,585</b>	<b>9,423</b>	<b>592</b>	<b>184,650</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 31 декабря 2012 года	<b>29,471</b>	<b>136,959</b>	<b>3,282</b>	<b>-</b>	<b>169,712</b>

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Проведение анализа и расчетов, прежде всего, основывалось на информации об объектах, полученной от Банка и в ходе независимых исследований, проведенных оценщиком. Предполагалось, что информация, представленная Банком или сторонними специалистами, является надежной и достоверной. Недостаток информации восполнялся сведениями из других источников, имеющейся базы данных оценщика и собственным опытом оценщика.

В период проведения осмотра, оценщиком было проведено общее обследование объектов недвижимости – осмотрены помещения и конструктивные элементы зданий и помещений, произведено фотографирование. С целью оценки степени пригодности объектов для коммерческого использования были осмотрены как земельные участки, так и прилегающая зона (окружение).

В остаточную стоимость зданий включена сумма 634 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 127 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. См. примечания 23 и 30.

### 13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Требования по РКО	9,655	6,561
Просроченные комиссии	50,560	75,911
Пени	60,698	62,901
Предоплата и дебиторская задолженность	54,148	30,566
Имущество полученное по договорам залога	225	2,364
Вложения в доли ассоциированной компании	-	2,542
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	4,184	2,843
	<b>179,470</b>	<b>183,688</b>
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(91,026)	(129,762)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>88,444</b>	<b>53,926</b>

Далее представлена информация о движении резервов на потери по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>	<b>(129,762)</b>	<b>(35,839)</b>
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года, в том числе:		
Резервы под просроченные комиссии	21,694	(47,559)
Резервы под пени	14,500	(46,364)
Резервы под вложения в доли ассоциированной компании	2,542	-
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>(91,026)</b>	<b>(129,762)</b>

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

#### 14. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета других банков	329,451	2,355
<b>Итого средства банков</b>	<b>329,451</b>	<b>2,355</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств банков представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

#### 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Юридические лица</b>	<b>2,735,638</b>	<b>2,591,111</b>
текущие (расчетные) счета	1,421,549	1,135,320
срочные депозиты	1,314,089	1,455,791
<b>Физические лица</b>	<b>8,569,127</b>	<b>7,391,334</b>
текущие счета (вклады до востребования)	550,689	408,496
срочные вклады	8,018,438	6,982,838
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>11,304,765</b>	<b>9,982,445</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 82,176 тыс. руб. и 64,062 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	%	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	%
<b>Анализ по секторам:</b>				
Физические лица	8,569,127	75,8	7,391,334	74,04
Торговля	1,735,695	15,35	1,576,549	15,79

Финансы, кредит, пенсионное обеспечение, страхование	14,132	0,13	2,464	0,02
Промышленность	37,290	0,33	54,302	0,54
Строительство	246,118	2,18	392,175	3,93
Государственный сектор	80,072	0,71	825	0,01
Транспорт и связь	121,787	1,08	55,734	0,56
Недвижимость	51,134	0,45	35,544	0,36
Добывающая промышленность и металлургия	33,063	0,29	136,862	1,37
Сельское хозяйство	4,256	0,03	1,098	0,02
Прочее	412,091	3,65	335,558	3,36

<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11,304,765</b>	<b>100</b>	<b>9,982,445</b>	<b>100</b>
--------------------------------	-------------------	------------	------------------	------------

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 19,377 тысяч рублей (2011г.: 6,504 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по гарантиям и поручительствам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка был 1 крупный клиент с общей суммой остатков, привлеченных от клиента, превышающей 1% от общей суммы средств клиентов. Совокупная сумма остатков этого клиента составила 279,435 тыс. руб. или 2,47 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 3 крупных клиента с общей суммой остатков, привлеченных от каждого клиента, превышающей 1% от общей суммы средств клиентов. Совокупная сумма остатков этих клиентов составила 514,604 тыс. руб. или 5,16 % от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2012года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	01/2013-01/2015	3.0-12.00	158,008	81,523
Беспроцентные/ недисконтные векселя	До востребования	-	2,005	2,005
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>160,013</b>	<b>83,528</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Номинальная стоимость субординированного займа от ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	127,065	126,000
<b>Чистые обязательства по субординированному займу от ООО ООО «Коллекторское агентство «Лайф»</b>	<b>127,065</b>	<b>126,000</b>

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Номинальная стоимость субординированного займа от AMBIKA INVESTMENTS LIMITED	106,305	112,687
<b>Чистые обязательства по субординированному займу от AMBIKA INVESTMENTS LIMITED</b>	<b>106,305</b>	<b>112,687</b>
Номинальная стоимость субординированного займа от ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	160,079	160,039
<b>Чистые обязательства по субординированному займу от ОАО АКБ «Пробизнесбанк»</b>	<b>160,079</b>	<b>160,039</b>
Номинальная стоимость субординированного займа от ОАО «Газэнергобанк»	160,111	160,055
<b>Чистые обязательства по субординированному займу от ОАО «Газэнергобанк»</b>	<b>160,111</b>	<b>160,055</b>
<b>Начисленный процентных доход</b>	<b>1,255</b>	<b>94</b>
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>553,560</b>	<b>558,781</b>

Наименование контрагента	Дата возврата	Процентная ставка	Процент ная ставка	Код валюты (ISO)	Эквивалнт на конец отчетного периода (тыс.руб.)
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2019	переменная	9,075%	RUR	46,026
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2019	переменная	9,075%	RUR	50,000
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2019	фиксированная	0,5%	RUR	31,039
ОАО АКБ «Пробизнесбанк	28.07.2017	переменная	9,075%	RUR	110,054
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	09.10.2017	переменная	9,075%	RUR	50,025
AMBIKA INVESTMENT Ltd.	19.09.2019	фиксированная	13,5%	USD	106,305
ОАО «Газэнергобанк»	30.06.2020	фиксированная	12,65%	RUR	160,111
<b>Итого:</b>					<b>553,560</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

## 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	19,447	12,099
Задолженность по расчетам с персоналом	38,460	24,434
Доходы будущих периодов	48,895	40,970
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10,203	9,927
Расчеты по прочим операциям	24,274	15,176
Резерв по оценочным обязательствам	4,225	4,152
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>145,504</b>	<b>106,758</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.



Далее представлен анализ движения резервов по оценочным обязательствам.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Сумма резерва по состоянию на начало года</b>	4,152	5,382
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года, в том числе:		
Резервы по судебным искам	(2,570)	(1,014)
Резервы по гарантиям	2,643	(216)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	4,225	4,152

## 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 220,000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции кредитной организации были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению между акционерами средства ограничены суммой фондов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представляют собой резервный фонд, который создается в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка.

## 20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Изменение фонда переоценки основных средств	634	-
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	(127)	-
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</b>	507	-

## 21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	2,754,751	2,114,877
Средства в других банках	111,108	37,908
От операций с ценными бумагами	1,441	-
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>2,867,300</b>	<b>2,152,785</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства юридических лиц	(94,435)	(80,276)
Средства физических лиц	(618,872)	(386,956)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(7,532)	(8,085)
Прочие заемные средства	(53,257)	(56,308)
Средства, привлеченные от других банков	(617)	(1,711)

Средства, привлеченные от Банка России	-	(1,870)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(774,713)</b>	<b>(535,206)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2,092,587</b>	<b>1,617,579</b>

## 22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Кассовые операции	201,991	153,436
Комиссии по договорам страхования	112,931	80,296
Расчетные операции	97,470	76,177
Операции с пластиковыми картами	36,130	38,070
Предоставление банковских гарантий	20,464	13,421
Прочее	7,130	3,697
Операции с иностранной валютой	2,495	2,075
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>478,611</b>	<b>367,172</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Расчетные операции	(14,055)	(11,348)
Кассовые операции	(9,258)	(5,901)
Операции с иностранной валютой	(2,129)	(1,702)
Операции с пластиковыми картами	(916)	(3,457)
Плата за полученные гарантии	(189)	(258)
Прочее	(54)	(175)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(26,601)</b>	<b>(22,841)</b>

## 23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Доходы от продажи объектов, классифицированных как «активы, предназначенные для продажи»	6,701	-
Штрафы/пени полученные	2,794	18,673
Доходы от продажи объектов инвестиционной собственности	1,834	-
Доходы по операциям аренды имущества	1,209	3,476
От дооценки основных средств, после их уценки	561	373
Доходы от выбытия имущества	316	6,680
Прочее	240	209
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>13,655</b>	<b>29,411</b>

## 24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Заработная плата и премии	(597,108)	(417,841)
Расходы на аренду	(179,350)	(139,839)
Единый социальный налог	(162,194)	(120,542)
Расходы на рекламу	(86,988)	(73,384)
Техническое обслуживание основных средств	(65,724)	(46,697)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(54,198)	(38,774)
Прочие затраты	(45,248)	(48,894)
Телекоммуникации	(44,299)	(29,952)

Командировочные расходы	(32,362)	(26,447)
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	(24,249)	(17,458)
Платежи в фонд страхования вкладов	(23,636)	(20,775)
Расходы по реализации имущества	(20,841)	(3,236)
Расходы на страхование	(13,724)	(3,071)
Охрана	(13,106)	(9,434)
Профессиональные услуги	(12,837)	(5,265)
Материалы и офисные принадлежности	(11,134)	(8,473)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(9,595)	(3,383)
Штрафы уплаченные	(8,575)	(6,658)
Судебные издержки	(3,701)	(27,901)
Представительские расходы	(2,178)	(2,029)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(1,411,047)</b>	<b>(1,050,053)</b>

## 25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль/убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Чистая прибыль/убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли включает:		
Прибыль/убыток по торговым операциям	(29,085)	4,714
Корректировка справедливой стоимости	-	26,066
<b>Итого чистая прибыль/убыток по финансовым активам, предназначенным для торговли:</b>	<b>(29,085)</b>	<b>30,780</b>

## 26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Торговые операции, нетто	(26,913)	35,571
Курсовые разницы, нетто	2,525	14
<b>Итого чистая прибыль/убыток по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(24,388)</b>	<b>35,585</b>

## 27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают следующие компоненты:

	<b>31 декабря 2012 года (тыс. руб.)</b>	<b>31 декабря 2011 года (тыс. руб.)</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль отчетного года	(150,804)	(119,444)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(19,608)	30,704
	<b>(170,412)</b>	<b>(88,740)</b>

**Итого расходы по налогу на прибыль**

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>740,267</b>	<b>287,493</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20%)	(148,053)	(57,499)
Вычитаемые доходы/расходы	(22,359)	(31,241)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(170,412)</b>	<b>(88,740)</b>

  

	2011	Изменение отложенного налогообложения		2012
		В отчёте о прибылях и убытках	В отчёте о прочих совокупных доходах	
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	94,783	(2,780)	-	92,003
Инвестиционная собственность	8,425	(1,589)	-	6,836
Активы для продажи	1,340	(1,340)	-	-
Прочие активы	30,503	(13,411)	-	17,092
Прочие обязательства	6,642	2,498	-	9,140
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>141,693</b>	<b>(16,622)</b>	<b>-</b>	<b>125,071</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(2,653)	2,653	-	-
Основные средства	(9,235)	(5,639)	(127)	(15,001)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(11,888)</b>	<b>(2,986)</b>	<b>(127)</b>	<b>(15,001)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>129,805</b>	<b>(19,608)</b>	<b>(127)</b>	<b>110,070</b>

  

	2010	Изменение отложенного налогообложения		2011
		В отчёте о прибылях и убытках		
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредиты и дебиторская задолженность	73,440		21,343	94,783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,560		(2,560)	-
Инвестиционная собственность	8,498		(73)	8,425
Активы для продажи	-		1,340	1,340
Прочие активы	9,958		20,545	30,503
Прочие обязательства	8,574		(1,932)	6,642
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>103,030</b>		<b>38,663</b>	<b>141,693</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по	-		(2,653)	(2,653)

справедливой стоимости через прибыли и убытки			
Основные средства	(3,929)	(5,306)	(9,235)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(3,929)</b>	<b>(7,959)</b>	<b>(11,888)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>99,101</b>	<b>30,704</b>	<b>129,805</b>

## 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Директоров и Правление.

Совет Директоров, в соответствии с полномочиями, возложенным на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска, а также несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками, за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Отдел отчетности и финансового планирования устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Отдела отчетности подготавливаются управлениями, осуществляющими операции, подверженные риску. Отдел отчетности и финансового планирования, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

### Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска кредитной организации отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Цели управления кредитными рисками:

- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Формирование адекватного кредитного портфеля Банка.

Ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков банка несет Департамент анализа рисков ОАО «ВУЗ-Банк» – структурное подразделение Банка, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь. Его основными задачами являются:

- внедрение и применение методологии комплексного анализа коммерческих рисков, возникающих в процессе кредитования;
- контроль соблюдения и исполнения методологических и технологических принципов кредитования подразделениями ОАО «ВУЗ-Банк»;
- проведение на постоянной основе оценки кредитного риска банка, представление соответствующей отчетности руководству банка;
- присвоение управленческого рейтинга риска заемщику;
- расчет лимита кредитования заемщика;
- периодический мониторинг финансового состояния заемщика.

Отделом отчетности и финансового планирования регулярно на ежедневной основе рассчитываются и представляются на рассмотрение руководства нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупных кредитных рисков.

Оценка кредитного риска в Банке осуществляется двумя основными способами - качественным и количественным.

Качественный способ представляет собой описание уровня риска и производится путем составления кредитного рейтинга. Цель качественной оценки рисков - принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению качественных параметров. Опираясь на показатели по каждому ссудополучателю, можно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом.

Метод качественной оценки риска представляет собой управленческую систему балльной оценки каждого рискованного события (вероятности его наступления) по основным группам факторов риска с присвоением каждой группе своего «веса» коэффициента, который по своей сути отражает степень влияния данной группы риска на способность клиентом исполнять свои обязательства перед кредитором. Весовые коэффициенты определяются экспертно.

При оценке кредитного риска в ОАО «ВУЗ-банк» помимо рейтинговой оценки и заключения экспертов (кредитных инспекторов) могут применяться автоматизированные системы скоринга.

Скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц и представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В качестве исходного материала для скоринга используется разнообразная информация о прошлых клиентах, на основе которой с помощью различных статистических и нестатистических методов классификации делается прогноз о кредитоспособности будущих заемщиков. Скоринг-системы позволяют банковским работникам быстро принимать решения о кредитовании, регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке и определять оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска.

Количественная оценка - это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь по операции и включения процесса управления рисками в бизнес-планирование. Поскольку любой риск – это неопределенность, то наиболее естественно использовать для их измерения вероятностно-статистические методы, которые предполагают описание возможных сценариев развития событий, связанных с риском; выявление вероятности каждого из этих сценариев; выявление последствий реализации этих

сценариев. К таким относят вероятностный, приближенный вероятностный и косвенный (качественный) методы.

В практике работы ОАО «ВУЗ-банк» для оценки кредитного риска из приведенных выше применяется лишь косвенный метод. При этом различают аналитический, экспертный, статистический и комбинированный методы оценки кредитного риска.

Аналитический метод оценки риска непогашения кредита основан на применении нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредиты подразделяются на группы риска, по каждой из которых установлен коэффициент риска. Поскольку критерии оценки риска достаточно формализованы, то рассчитывается величина риска.

Статистический метод оценки кредитного риска связан с изучением статистики потерь, имевших место при прошлых решениях. Устанавливается их величина, проводится вероятностный анализ, составляется прогноз на будущее. Размер риска определяется в виде среднестатистического показателя на основе кредитной истории банка, как отношение суммы невозвращенных кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами к общему объему выданных кредитов. Общий объем потерь от кредитных операций можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций. Под вероятностью потерь от проведения кредитных операций понимается средняя за предшествующую историю развития банка доля невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами, имеющими похожие характеристики или показатели кредитоспособности. Применяется в случае необходимости.

Экспертный метод связан с обработкой мнений опытных специалистов. Он применяется по тем элементам риска, которые не поддаются количественному учету. Как правило, метод предполагает проведение анкетирования и выставление балльных оценок. Применяется в случае необходимости.

Комбинированный метод сочетает экспертную оценку с расчетом показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия-заемщика. Он широко используется в кредитной работе на предварительном этапе и в процессе кредитования в форме оценки кредитоспособности клиентов. Обычно такие процедуры включают также составление экономического заключения специалиста банка (экспертную оценку) на основе имеющейся кредитной информации, наблюдений и проведенного финансового анализа.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

## Географический риск

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (вкл. Резервы и проценты по депозитам)	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)  Итого
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,102,291	-	-	-	137,125	1,239,416

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	615,535	-	-	-	-	615,535
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,199,830	-	-	-	-	2,199,830
Ссуды, предоставленные клиентам	11,025,804	-	-	-	(1,914,483)	9,111,321
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	209,285	-	-	-	-	209,285
Инвестиционная собственность	128,066	-	-	-	-	128,066
Основные средства и нематериальные активы	169,712	-	-	-	-	169,712
Отложенный налоговый актив	110,070	-	-	-	-	110,070
Требования по налогу на прибыль	18,671	-	-	-	-	18,671
Прочие активы	88,444	-	-	-	-	88,444
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>15,667,708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,777,358)</b>	<b>13,890,350</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	329,451	-	-	-	-	329,451
Средства клиентов	11,205,360	12,643	1,306	3,280	82,176	11,304,765
Выпущенные долговые ценные бумаги	160,013	-	-	-	-	160,013
Прочие обязательства	145,504	-	-	-	-	145,504
Субординированный заем	446,000	-	-	106,305	1,255	553,560
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12286328</b>	<b>12643</b>	<b>1306</b>	<b>109585</b>	<b>83431</b>	<b>12493293</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,381,380</b>	<b>(12,643)</b>	<b>(1,306)</b>	<b>(109,585)</b>	<b>(1,860,789)</b>	

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (вкл. Резервы и проценты по депозитам)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) Итого
<b>АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,259,155	-	-	-	-	1,259,155
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	353,274	-	-	-	-	353,274
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,740,955	-	-	-	-	2,740,955
Ссуды, предоставленные клиентам	8,492,028	-	-	-	(2,008,446)	6,483,582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	-	-	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	142,713	-	-	-	-	142,713
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	37,571	-	-	-	-	37,571
Основные средства и нематериальные активы	150,254	-	-	-	-	150,254
Отложенный налоговый актив	129,805	-	-	-	-	129,805
Требования по налогу на прибыль	6,093	-	-	-	-	6,093
Прочие активы	53,926	-	-	-	-	53,926
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>13,569,008</b>				<b>(2,008,446)</b>	<b>11,560,562</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	2,355	-	-	-	-	2,355
Средства клиентов	9,891,087	7,027	5	20,244	64,082	9,982,445



Выпущенные долговые ценные бумаги	83,528	-	-	-	-	83,528
Прочие обязательства	106,758					106,758
Субординированный заем	446,000	-	-	112,687	94	558,781
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10,529,728</b>	<b>7,027</b>	<b>5</b>	<b>132,931</b>	<b>64,176</b>	<b>10,733,867</b>

<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3,039,280</b>	<b>(7,027)</b>	<b>(5)</b>	<b>(132,931)</b>	<b>(2,072,622)</b>
-------------------------	------------------	----------------	------------	------------------	--------------------

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

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском банка осуществляется Казначейством. В случае существенного положительного роста величины рыночного риска банка (в абсолютном и относительном выражении) Казначейством незамедлительно принимаются все необходимые меры по ее снижению:

- хеджирование - совершение сделки, обеспечивающей снижение рыночного риска каких-либо других сделок или позиций, что подразумевает открытие противоположных позиций на денежном и срочном рынках с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен;
- реализация активов, по которым возникает повышенный рыночный риск.

Отдел отчетности и финансового планирования осуществляет оценку уровня принимаемого банком рыночного риска и в случае необходимости, но не реже раза в месяц, доводит отчет до сведения руководства банка. При наличии существенного положительного роста величины рыночного риска банка Отдел отчетности обязан незамедлительно поставить в известность Казначейство, а также руководство банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

### Валютный риск

Валютный риск – это возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Валютный риск относится к ценовым рискам, он возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранных валют. Поэтому валютный риск присутствует во всех балансовых и забалансовых операциях с иностранной валютой.

Оценка валютного риска банка осуществляется на постоянной основе Отделом сопровождения валютно-финансовых операций и корреспондентских отношений.

ОСВФОиКО организационно независим от подразделений банка, задействованных в бизнес-процессах. Управление валютным риском осуществляется Казначейством.

Деятельность Казначейства направлена как на предотвращение и снижение валютного риска, так и на использование его в качестве эффективного инструмента получения доходов.

С целью ограничения валютного риска банком соблюдаются размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные инструкциями Банка России. Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками ОСВФОиКО, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	2012			2011		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	11,336,969	10,267,023	1,069,946	9,682,665	9,251,026	431,639
Долл. США	1,272,505	1,303,342	(30,837)	778,784	792,433	(13,649)
ЕВРО	762,901	777,375	(14,474)	564,537	583,152	(18,615)
Прочие валюты	3,012	49	2,963	952	498	454

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(1,397)	(1,397)	(231)	(231)
Ослабление доллара США на 5%	1,397	1,397	231	231
Укрепление евро на 5%	(539)	(539)	(705)	(705)
Ослабление евро на 5%	539	539	705	705

### Риск процентной ставки

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

Процентный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного колебания процентных ставок.

Источники процентного риска:

- риск, возникающий из-за разницы во времени наступления сроков погашения (по активам/пассивам с фиксированной процентной ставкой) и установлением новой цены (по активам/пассивам с плавающей процентной ставкой) – риск переоценки
- риск неравномерного изменения ставок по взаимосвязанным активам и пассивам вследствие разных механизмов регулирования.

Политика Банка в области установления процентных ставок определяется темпами инфляции, размером ставки рефинансирования и установленными норм резервирования ЦБ РФ, спросом и предложением на кредитные ресурсы, интересами клиента и планируемым уровнем доходности от активных операций для Банка.

Текущее управление процентным риском банка осуществляется Казначейством. Для различных регионов Казначейство может устанавливать разные уровни ставок в случае отличия их процентных рынков от екатеринбургского. Ответственные сотрудники Казначейства имеют право устанавливать курсы валют при проведении арбитражных операций на межбанковском и биржевом рынке, а также при проведении сделок с отдельными клиентами Банка, включенными в соответствующий список индивидуальных клиентов.

В процессе оценки и управления процентным риском в ОАО «ВУЗ-банк» используются следующие способы:

- предусмотрение в договоре периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- установление согласования активов и пассивов по срокам и суммам их погашения, а также способам установления процентных ставок;
- классификацию активов и пассивов в зависимости от их чувствительности к изменению уровня процентных ставок;
- определение размера разрыва (ГЭПа) между активами и пассивами, чувствительными к изменениям уровня процентных ставок.

Комплексный метод анализа и контроля ГЭПа позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля ГЭПа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Критерием для классификации конкретного требования и обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или вероятный срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, могут быть классифицированы на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты
<b>АКТИВЫ:</b>						
Средства в банках:						
- до востребования	1,00%	1,22%	1,07%	11,68%	1,33%	1,40%
Ссуды, предоставленные клиентам	28,01%	5,31%	11,46%	31,32%	21,62%	28,00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов:						
- юридические лица	8,83%	1,23%	7,19%	7,90%	7,75%	6,70%
- физические лица	8,84%	6,14%	6,10%	8,99%	6,07%	5,74%
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- векселя	8,71%	5,00%	-	7,31%	-	-
Субординированный займ	10,24%	13,50%	-	9,60%	13,50%	-

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

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2012 года
									Всего
Итого финансовых активов:	2,878,536	852,036	1,306,081	1,781,798	3,719,710	1,343,509	987,428	(1,914,483)	10,954,615
Итого финансовых пассивов:	457,838	358,461	341,676	3,090,816	5,241,744	553,560	-	-	10,044,095
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>2,420,698</b>	<b>493,575</b>	<b>964,405</b>	<b>(1,309,018)</b>	<b>(1,522,034)</b>	<b>789,949</b>	<b>987,428</b>	<b>(1,914,483)</b>	<b>910,520</b>

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2011 года
									Всего
Итого финансовых активов:	2,519,943	901,439	777,518	1,287,734	2,853,710	1,329,712	1,078,584	(2,008,446)	8,740,194
Итого финансовых пассивов:	523,987	847,586	645,385	932,248	5,570,946	558,781	-	-	9,078,933
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года</b>	<b>1,995,956</b>	<b>53,853</b>	<b>132,133</b>	<b>355,486</b>	<b>(2,717,236)</b>	<b>770,931</b>	<b>1,078,584</b>	<b>(2,008,446)</b>	<b>(338,739)</b>

### Прочий ценовой риск

**Ценовой риск** – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

## **Риск ликвидности**

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 50.0% (2011 г.: 99.3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 116.6% (2011 г.: 142.7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 70.6% (2011 г.: 49.4%).

Прогноз ежедневного состояния ликвидности Банка осуществляется на основе анализа и управления текущей платежной позицией банка. Ответственным подразделением за управление текущей платежной позицией банка является Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса. Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств на 31.12.2012.

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2012 года	Всего
<b>АКТИВЫ:</b>										
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,102,291	-	-	-	-	-	-	137,125	1,239,416	
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,199,830	-	-	-	-	-	-	-	2,199,830	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	615,535		-	-	-	-	-	-	615,535	
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	1,035,242	852,036	1,306,081	1,781,798	3,719,710	1,343,509	987,428	(1,914,483)	9,111,321	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	209,285	-	-	-	-	-	-	-	209,285	
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	128,066	128,066	
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	110,070	110,070	
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	169,712	169,712	
Требования по налогу на прибыль	-	18,671	-	-	-	-	-	-	18,671	
Прочие активы	38,591	49,628	-	225	-	-	-	-	88,444	
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>5,200,774</b>	<b>920,335</b>	<b>1,306,081</b>	<b>1,782,023</b>	<b>3,719,710</b>	<b>1,343,509</b>	<b>987,428</b>	<b>(1,369,510)</b>	<b>13,890,350</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>										
Средства банков	329,451	-	-	-	-	-	-	-	329,451	
Счета клиентов	2,382,945	347,328	326,094	3,073,953	5,174,445	-	-	-	11,304,765	
Выпущенные долговые ценные бумаги	49,136	11,133	15,582	16,863	67,299	-	-	-	160,013	
Субординированный заем	-	-	-	-	-	553,560	-	-	553,560	
Прочие обязательства	10,548	54,564	-	74,398	5,994	-	-	-	145,504	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,772,080</b>	<b>413,025</b>	<b>341,676</b>	<b>3,165,214</b>	<b>5,247,738</b>	<b>553,560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,493,293</b>	
Разница между активами и пассивами	<b>2,428,694</b>	<b>507,310</b>	<b>964,405</b>	<b>(1,383,191)</b>	<b>(1,528,028)</b>	<b>789,949</b>	<b>987,428</b>	<b>(1,369,510)</b>	<b>1,397,057</b>	

В приведенной ниже таблице представлен анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств на 31.12.2011.

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2011 года	Всего
<b>АКТИВЫ:</b>										
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,141,850	-	-	-	-	-	-	117,305	1,259,155	

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2011 года  Всего
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,740,955	-	-	-	-	-	-	-	2,740,955
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	353,274	-	-	353,274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	616,605	901,439	777,518	1,287,734	2,853,710	976,438	1,078,584	(2,008,446)	6,483,582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	203,234	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	142,713	142,713
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	129,805	129,805
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	37,571	-	-	-	-	37,571
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	150,254	150,254
Требования по налогу на прибыль	-	6,093	-	-	-	-	-	-	6,093
Прочие активы	37,861	141,925	-	1,360	-	2,542	-	(129,762)	53,926
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4,537,271</b>	<b>1,049,457</b>	<b>777,518</b>	<b>1,326,665</b>	<b>2,853,710</b>	<b>1,535,488</b>	<b>1,078,584</b>	<b>(1,598,131)</b>	<b>11,560,562</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>									
Средства банков	2,355	-	-	-	-	-	-	-	2,355
Счета клиентов	2,049,843	842,045	642,602	877,009	5,570,946	-	-	-	9,982,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,965	5,541	2,783	55,239	-	-	-	-	83,528
Субординированный заем	-	-	-	-	-	558,781	-	-	558,781
Прочие обязательства	19,297	13,476	-	73,985	-	-	-	-	106,758
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,091,460</b>	<b>861,062</b>	<b>645,385</b>	<b>1,006,233</b>	<b>5,570,946</b>	<b>558,781</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,733,867</b>
Разница между активами и пассивами	<b>2,445,811</b>	<b>188,395</b>	<b>132,133</b>	<b>320,432</b>	<b>(2,717,236)</b>	<b>976,707</b>	<b>1,078,584</b>	<b>(1,598,131)</b>	<b>826,695</b>

## Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Основными принципами управления операционным риском являются:

- регулярный контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления рисков, внедрения необходимых процедур и соответствующих регламентов.
- создание оптимальной организационной структуры Банка, системы документооборота, учета и распределения полномочий для целей достижения мониторинга, анализа, прогнозирования и контроля уровня риска.
- разделение полномочий по принятию и оценке принимаемых рисков.
- обеспечение безусловного соблюдения органами управления и всеми сотрудниками Банка действующего законодательства Российской Федерации, требований нормативных актов Банка России и положений внутренних нормативных документов Банка.
- обеспечение единства подходов по расчету, анализу и контролю за уровнем риска, а также по принятию решений, направленных на поддержание рисков на уровне, не угрожающем деятельности Банка на текущий момент, в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- организация мониторинга уровня принятых Банком рисков.
- контроль состояния рисков на всех уровнях управления Банком.
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям (наращиванию) в уровне риска, принимаемого на себя Банком.
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и мониторинг операционного риска;
- оценка операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- контроль операционного риска.

Оценка уровня операционного риска определяется качественным и количественным способами.

Качественный способ оценки операционного риска применяется для оценки уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. Оценка производится экспертно с использованием балльной системы.

Количественный способ основывается на двух подходах: «доходный» и «расходный». В рамках «расходного» подхода оценки операционного риска используется метод анализа накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска. Оценивается соотношение в расходах Банка фактических расходов (потерь), обусловленных повышенным уровнем операционного риска. В рамках «доходного» подхода оценки операционного риска используется метод взвешивания коэффициентов риска по бизнес-



линиям Банка. Коэффициенты взвешиваются по доле валовых доходов, получаемых по бизнес-линиям, в общей сумме валовых доходов.

Оценка операционного риска производится ежеквартально. При увеличении доли потерь в расходах Банка и/или ухудшения качественного показателя операционного риска Правлением Банка в целях повышения эффективности управления операционным риском принимаются необходимые меры. Подразделением, ответственным за оценку операционного риска является Департамент анализа рисков.

### **Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие реализации следующих факторов риска:

внутренних факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

внешних факторов:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций (при наличии), клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском включает оценку уровня правовых рисков, мониторинг правовых рисков, способы минимизации правовых рисков, разработку предложений и осуществление контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления правовым риском, на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска, а также анализа причин наступления указанных событий (обстоятельств).

Организацию управления правовыми рисками Банка осуществляет Юридическая служба

Оценка уровня правовых рисков Банка осуществляется Юридической службой на основании анализа следующей информации:

- количество и характер жалоб и претензий к Банку;
- количество и характер выявленных случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- суммы выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По результатам анализа указанной информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка Юридическая служба осуществляет экспертную оценку размера правового риска.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности. В случаях изменения законодательства Российской Федерации Банк незамедлительно вносит изменения в учредительные и внутренние документы. Принимаются своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации. Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка уровня риска потери деловой репутации Банка осуществляется Отделом рекламы и связей с общественностью на основании проводимого на постоянной основе мониторинга с учетом факторов возникновения риска. По результатам проводимого анализа всех видов информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка осуществляется экспертная оценка размера риска потери деловой репутации.

## 29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

Далее представлено сравнение структуры капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основе Базельского соглашения о капитале на 31 декабря 2012 года.

Номер п/п	Показатели	Данные по РСБУ-отчетности	Данные по МСФО-отчетности	Отклонение показателя гр.4 - гр.3
1	2	3	4	5
1	Основной капитал			
1.1	Источники основного капитала			
1.1.1	Оплаченный уставный капитал	220,000	344,714	124,714
1.1.2	Фонды (за исключением фонда переоценки)	1,032,260	1,051,836	19,576
1.1.3	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	1,252,260	1,396,550	144,290
1.3	ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	1,252,260	1,396,550	144,290
2	Дополнительный капитал			
2.1	Источники дополнительного капитала, в том числе:			
2.1.1	Фонд переоценки	739	507	(232)
2.1.2	Субординированный кредит	552,304	553,560	1,256
2.2	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	553,043	554,067	1,024
2.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	553,043	554,067	1,024
3	Показатели, уменьшающие величину капитала	2	-	(2)
4	ИТОГО КАПИТАЛ	1,805,301	1,950,617	145,316

Далее представлено сравнение структуры капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основе Базельского соглашения о капитале на 31 декабря 2011 года.

Номер п/п	Показатели	Данные по РСБУ-отчетности	Данные по МСФО-отчетности	Отклонение показателя гр.4 - гр.3
1	2	3	4	5
1	Основной капитал			
1.1	Источники основного капитала			
1.1.1	Оплаченный уставный капитал	220,000	344,714	124,714
1.1.2	Фонды (за исключением фонда переоценки)	569,555	481,981	(87,574)

1.1.3	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	789,555	826,695	37,140
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	2,542	-	(2,542)
1.3	ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	787,013	826,695	39,682
2	Дополнительный капитал			
2.1	Источники дополнительного капитала, в том числе:			
2.1.1	Фонд переоценки	743	-	(743)
2.1.2	Субординированный кредит	444,977	558,781	113,804
2.2	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	445,720	558,781	113,061
2.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	445,720	558,781	113,061
3	Показатели, уменьшающие величину капитала	2	-	(2)
4	ИТОГО КАПИТАЛ	1,232,731	1,385,476	152,745

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

### 30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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 кредитной организации от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам и суммы, взвешенные согласно группе риска были следующими:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	815,178	298,305
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>815,178</b>	<b>298,305</b>

Банк также имеет обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, которые не являются обязательствами безусловного характера, на сумму 469,672 тыс. руб. и 267,286 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
<b>Рубли</b>	814,392	297,369
Доллары США	440	501
Евро	346	435
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>815,178</b>	<b>298,305</b>

**Обязательства по договорам операционной аренды** – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, отраженные по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)
Не более одного года	132,501	106,286
Более одного года, но менее пяти лет	1,031,822	207,027
Более пяти лет	617,832	26,394
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>1,782,155</b>	<b>339,707</b>

**Фидуциарная деятельность** – Финансовая отчетность не включает полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства в связи с их отсутствием по состоянию на 31 декабря 2012 г.

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

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

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### 31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Банк не имеет инструментов, которые можно оценить, используя рыночные котировки. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на закрытом. Справедливая стоимость таких инструментов была оценена на основе модели оценки, использующей данные наблюдаемых рынков, а также на основе анализа, предоставленной ими отчетности. Справедливая стоимость данных инструментов по состоянию на конец периода 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 представлена ниже.

	Справедливая стоимость (уровень 2) 2012 год тыс. рублей	Справедливая стоимость (уровень 2) 2011 год тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	615,535	353,274

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в других банках	2,199,830	2,199,665	2,740,955	2,721,797
Кредиты, выданные клиентам	9,111,321	9,248,493	6,483,582	6,971,654
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	329,451	329,451	2,355	2,355
Средства клиентов	11,304,765	11,353,431	9,982,445	9,949,631
Выпущенные долговые ценные бумаги	160,013	157,298	83,528	87,007
Субординированные займы	553,560	539,792	558,781	547,180

По состоянию за 31 декабря 2012 у Банка присутствуют финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых не может быть надежно оценена. Справедливую стоимость таких инструментов Банк принимает равной их первоначальной стоимости, так как по таким инструментам отсутствуют признаки обесценения в соответствии с учетной политикой Банка и стандартами МСФО.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

## 32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру 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.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

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

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках, а также ссуды выданные банкам	2,103,165	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 20% - 28 %)	-	-	2,026	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	27	-
Средства других банков	322,282	2	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,5 %)	-	1,986	1945	1
Субординированный депозит (контрактная	160,000	286,000	-	-

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
процентная ставка: 0,5% - 13,5%)				

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

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках, а также ссуды выданные банкам	2,625,836	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 20% - 28 %)	-	-	1,582	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	16	-
Средства других банков	-	2	-	-
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,5 %)	-	25,083	6,160	1
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 0,5% - 13,5%)	160,000	286,000	-	-

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

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы	109,697	-	-	362
Процентные расходы	14,224	24,392	-	47
Комиссионные расходы	2,347	-	-	-
Прочие доходы (в том числе, доходы от сдачи имущества в аренду)	-	942	-	-

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

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31,974	-	124	265
Процентные расходы	14,296	20,264	177	-
Комиссионные расходы	2,232	-	-	-
Прочие доходы (в том числе, доходы от сдачи имущества в аренду)	-	3,430	-	-

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

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал
--	----------------------------	-------------------------------------



Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	34,689,856	654
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	34,731,033	266

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

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11,723,048	4,500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10,665,108	2,927

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

	2012	2011
Текущие компенсации (зарботная плата, бонусы)	26,559	25,655

### 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 мая 2012 года проведено Общее годовое собрание акционеров в ОАО «ВУЗ-банк». Дивиденды акционерам не выплачивались.

Банк не имеет событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления ОАО «ВУЗ-Банк»

  
Золотухин А.А.  
Председатель Правления

11 июня 2013 года  
г. Екатеринбург

Исп. Нагибина О.В.  
(343) 220-72-43  
«11» июня 2013г.



  
Беляевских С. Л.  
Главный бухгалтер

11 июня 2013 года  
г. Екатеринбург

ПРОШЕНО, ПРОПУСКОВАНО  
И СРЕДНЕНО ПЕЧАТЬЮ  
Секретарь  
Лист 2

