

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

### 1 Основная деятельность

АКБ "ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК КИТАЯ" (Москва) (ЗАО) (далее - Банк) был создан в 2007 году.

Основными акционерами Банка являются: АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед .

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АО Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед	100%	100%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 09.10.2007 г. номер 3475.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

основные банковские операции банка

Совет директоров Банка возглавляет Луо Си

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний и не составляет консолидированную отчетность.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва

Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 51 человек (2011 г.: 40 человек). По состоянию за 31 декабря 2012 число сотрудников составило 60 человек (2012 г.: 45 человек).

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску 26.06.2013 решением правления АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством. В течение 2012 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты, как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

### 3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании.

#### **4 Принципы учетной политики**

##### *4.1 Ключевые методы оценки*

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. 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 – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

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

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

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

#### 4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и

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, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

#### 4.3 Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (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 (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

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

#### 4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

#### 4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

#### 4.8 Средства в других банках

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

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

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в «средства в других банках».



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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

#### 4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *4.11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### *4.12 Основные средства*

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

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. 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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.13 Амортизация

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

Группа основных средств	Норма амортизации
Офисное оборудование	4,9%-48%
Мебель и прочий инвентарь	4,9%-19,7%
Автотранспортные средства	32,4%

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 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

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

#### 4.14 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. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

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

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

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

#### *4.17 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 определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

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

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

#### *4.19 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.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### *4.21 Собственные акции, выкупленные у акционеров*

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

#### *4.22 Дивиденды*

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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

#### 4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут 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 отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

#### 4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным, финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286
10 Китайских юаней	48,7406

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.26 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

#### 4.27 Оценочные обязательства

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

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

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, 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.

#### 4.29 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 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	229 925	83 855
По кредитам клиентам	118 377	25 410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	42 311	66 544
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>390 613</b>	<b>175 809</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>390 613</b>	<b>175 809</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам финансовых учреждений	(125 761)	(18 480)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(10 693)	(4 985)
По факторинговым операциям	(32)	(5)
<b>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(136 486)</b>	<b>(23 470)</b>
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(136 486)</b>	<b>(23 470)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>254 127</b>	<b>152 339</b>

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г.: не имел кредитов, по которым не начислялись проценты).

## 6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	34 346		(14 247)	20 099
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>34 346</b>	<b>-</b>	<b>(14 247)</b>	<b>20 099</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	10 788	(89)	(10 685)	14
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 788	(89)	(10 685)	14
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>10 788</b>	<b>(89)</b>	<b>(10 685)</b>	<b>14</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>45 134</b>	<b>(89)</b>	<b>(24 932)</b>	<b>20 113</b>

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	-		34 346	34 346
<b>Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34 346</b>	<b>34 346</b>
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	10 866	-	(78)	10 788
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	10 866		(78)	10 788
<b>Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</b>	<b>10 866</b>	<b>-</b>	<b>(78)</b>	<b>10 788</b>
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>10 866</b>	<b>-</b>	<b>34 268</b>	<b>45 134</b>

## 7 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	9 767	5 124
По выданным гарантиям	215	116
Прочее	2 853	2 155
<b>Всего комиссионный доход</b>	<b>12 835</b>	<b>7 395</b>
<i>Комиссионный расход</i>		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(806)	(447)
Полученные гарантии и поручительства	(216)	-
По брокерским и аналогичным договорам	(137)	(178)
Проведение операций с валютными ценностями	(459)	(98)
Прочее	(605)	(176)
<b>Всего комиссионный расход</b>	<b>(2 223)</b>	<b>(899)</b>
<b>Всего комиссионные доходы и расходы</b>	<b>10 612</b>	<b>6 496</b>

## 8 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	2 390	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	-	5
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	56	-
Прочее	2	5
<b>Всего прочие операционные доходы</b>	<b>2 448</b>	<b>10</b>



## 9 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	81 394	56 411
Амортизация	1 647	2 695
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	462	3 530
Услуги связи	5 404	4 482
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	4 358	5 573
Профессиональные услуги	618	460
Реклама и маркетинг	503	100
Представительские расходы	1 248	617
Командировочные расходы	2 960	2 472
Расходы на операционную аренду	20 628	20 299
Расходы на охрану	2 014	2 014
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	7 537	6 474
Списание материальных запасов	3 038	1 484
Страхование	1 959	1 594
Прочий операционный расход	6 583	4 126
<b>Всего административные и прочие операционные расходы</b>	<b>140 353</b>	<b>112 331</b>

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	69 694	50 467
Расходы на взносы в государственные фонды	10 923	5 555
Расходы на обучение	599	217
Прочие выплаты персоналу	178	172
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>81 394</b>	<b>56 411</b>

Статья Прочий операционный расход включает расходы на оплату труда, расходы на операционную аренду, расходы на налоги и сборы, расходы на услуги связи, расходы на содержание, ремонт и реализацию основных средств и другие операционные расходы (2011 г.: структура расходов аналогична описанной в 2012 году).

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 114 тысяч рублей (2011 г.: 105 тысяч рублей).

## 10 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	(44 632)	(3 516)
Отложенное налогообложение	4 363	142
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(40 269)</b>	<b>(3 374)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	213 422	31 014
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	(42 684)	(6 203)
прочие постоянные разницы	2 415	2 829
<b>(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(40 269)</b>	<b>(3 374)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	4 020	-	4 020
Основные средства: амортизация	87	-	470	-	557
Прочие	9	-	229	-	238
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>4 719</b>	<b>-</b>	<b>4 815</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>4 719</b>	<b>-</b>	<b>4 815</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: признание и оценка	-	-	359	-	359
Прочие	3	-	(3)	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>356</b>	<b>-</b>	<b>359</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>4 363</b>	<b>-</b>	<b>4 456</b>

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка			87		87
Прочие	14		(5)		9
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>96</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы					-
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>96</b>
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	63		(63)		-
Прочие			3		3
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>63</b>	<b>-</b>	<b>(60)</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)</b>	<b>(49)</b>	<b>-</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>93</b>

## 11 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Материнская организация (Банк) не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	173 153	27 640
Прибыль или убыток за год	173 153	27 640
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92	40
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1 874,36	691,00
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на привилегированную акцию (в рублях на акцию)	количество акций = 0	количество акций = 0

Прибыль (Убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных и привилегированных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль или убыток за год	173 153	27 640
Нераспределенная прибыль за год	173 153	27 640
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	173 153	27 640

Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	173 153	27 640
Прибыль или убыток за год	173 153	27 640
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92	40
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1 874,36	691,00

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию):

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (Убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	173 153	27 640
Процентный расход по конвертируемым долговым обязательствам (за вычетом налогов)		
Прибыль (Убыток), используемая для определения разводненной прибыли на акцию	173 153	27 640
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	92	40
Плюс дополнительные акции от предполагаемой конвертации:		
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для разводненной прибыли на акцию (тысячи)	92	40
Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1 874,36	691,00

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	32 067	13 295
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	11 086	11 184
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	374	50
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	605 492	608 518
<b>Всего денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>649 019</b>	<b>633 047</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

## 13 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	8 909 137	5 206 403
Прочие счета в финансовых учреждениях	7 510	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 916 647</b>	<b>5 206 403</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего средства в финансовых учреждениях</b>	<b>8 916 647</b>	<b>5 206 403</b>

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

## 14 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам	3 870 705	1 438 722
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 870 705</b>	<b>1 438 722</b>
Резерв под обесценение	(20 099)	(34 346)
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 850 606</b>	<b>1 404 376</b>

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	1 154 597	29,8%	698 180	48,5%
Промышленность	790 973	20,4%	321 961	22,4%
Нефтегазовая и химическая отрасли	968 814	25,0%	128 784	9,0%
Энергетика	663 060	17,1%	289 797	20,1%
Финансы и инвестиции	293 261	7,7%	-	0,0%
<b>Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>3 870 705</b>	<b>100,0%</b>	<b>1 438 722</b>	<b>100,0%</b>
Резерв под обесценение	(20 099)		(34 346)	
<b>Всего кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 850 606</b>		<b>1 404 376</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 005 001	(1 918)	3 003 083	0,1%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 870 705</b>	<b>(20 099)</b>	<b>3 850 606</b>	<b>0,5%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>3 870 705</b>	<b>(20 099)</b>	<b>3 850 606</b>	

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	1 438 722	(34 346)	1 404 376	2,4%
<b>Всего кредиты юридическим лицам</b>	<b>1 438 722</b>	<b>(34 346)</b>	<b>1 404 376</b>	<b>2,4%</b>
<b>Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</b>	<b>1 438 722</b>	<b>(34 346)</b>	<b>1 404 376</b>	

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

## 15 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные	30 748	130 297
Других банков	323 690	323 678
Корпоративные облигации	152 997	153 115
<b>Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение</b>	<b>507 435</b>	<b>607 090</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>507 435</b>	<b>607 090</b>

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по ставкам ниже рыночных.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения.

## 16 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспортные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	2 868	33	-	-	-	269	3 170
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	9 042	1 308	-	-	-	942	11 292
Поступления	-	1 395	-	-	-	-	100	1 495
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	10 437	1 308	-	-	-	1 042	12 787
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(6 174)	(1 275)	-	-	-	(673)	(8 122)
Амортизационные отчисления	-	(1 382)	(33)	-	-	-	(232)	(1 647)
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(7 556)	(1 308)	-	-	-	(905)	(9 769)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	2 881	-	-	-	-	137	3 018

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное оборудование	Автотранспорт ные средства	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериаль ные активы	Мебель и прочий инвентарь	Всего основные средства и нематериальн ые активы
Балансовая стоимость на 1 января	-	4 304	436	-	-	-	392	5 132
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	-	8 478	1 308	-	-	-	804	10 590
Поступления		595					138	733
Выбытия		(31)						(31)
Переоценка								-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	-	9 042	1 308	-	-	-	942	11 292
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	-	(4 174)	(872)	-	-	-	(412)	(5 458)
Амортизационные отчисления		(2 031)	(403)				(261)	(2 695)
Выбытия		31						31
Накопленная амортизация за 31 декабря	-	(6 174)	(1 275)	-	-	-	(673)	(8 122)
Балансовая стоимость за 31 декабря	-	2 868	33	-	-	-	269	3 170

#### 17 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты	21 859	24 815
Резерв под обесценение	(14)	(10 788)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>21 845</b>	<b>14 027</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

#### 18 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1 320 981	617 754
Срочные кредиты и депозиты других банков	7 003 588	3 991 754
<b>Всего средства финансовых учреждений</b>	<b>8 324 569</b>	<b>4 609 508</b>

Средства других банков привлечены – под фиксированные процентные ставки 0,55-4,22% (2011 г.: 0,40 – 5,31%).  
 См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.  
 Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

## 19 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	1 386 512	775 542
Срочные депозиты	566 024	-
<b>Всего средства негосударственных юридических лиц</b>	<b>1 952 536</b>	<b>775 542</b>
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	67	-
<b>Всего средства физических лиц</b>	<b>67</b>	<b>-</b>
<i>Прочие средства клиентов</i>		
Прочие счета клиентов	1 755	-
<b>Всего прочие средства клиентов</b>	<b>1 755</b>	<b>-</b>
<b>Всего средства клиентов</b>	<b>1 954 358</b>	<b>775 542</b>

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 28 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

## 20 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	437	386
Текущие обязательства по налогу на прибыль	26	103
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	315	271
Обязательства по договорам финансовых гарантий	1 177	45
Прочие обязательства	714	110
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>2 669</b>	<b>915</b>

## 21 Субординированные кредиты

Субординированный долг в сумме 1 519 359 тысяч рублей (2011 г.: 1 610 769 тысяч рублей) имеет переменную процентную ставку, которая устанавливается исходя из ставки 3M Libor+. Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

## 22 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций, штук	Номинал одной акции, тыс. руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции/ доли	92 380	25	2 309 500
<b>Всего уставный капитал и эмиссионный доход</b>	<b>92 380</b>		<b>2 309 500</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 25 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

26 ноября 2012 года Банк Совершил полную процедуру регистрации увеличения уставного капитала в размере 1 309 500 тыс. руб., что составляет 52 380 штук, номинальной стоимостью 25 тысяч рублей каждая.



## 23 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	2 354 847	100,0%	190 294	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	2 354 178	100,0%	173 153	91,0%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2011 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	1 016 855	100,0%	28 492	100,0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	1 017 038	100,0%	27 640	97,0%

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (Убыток) отчетного периода
<b>Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России</b>	<b>2 354 847</b>	<b>190 294</b>	<b>1 016 855</b>	<b>28 492</b>
Обесценение активов, приносящих процентный доход	-	(20 099)	-	-
Отложенное налогообложение	93	4 363	(49)	142
Амортизация основных средств	-	(1 647)	-	-
Комиссионные доходы и расходы	(45)	(1 132)	(50)	5
Операционные доходы и расходы	(717)	1 374	283	(1 000)
Прочее	-	-	(1)	1
<b>Значение в соответствии с МСФО</b>	<b>2 354 178</b>	<b>173 153</b>	<b>1 017 038</b>	<b>27 640</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка прошлых лет и неиспользованная прибыль Банка за отчетный период составила 233 373 тысяч рублей (2011 г.: 44 504 тысяч рублей).

## 24 Сегментный анализ

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевыми и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

## 25 Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический риск
- Рыночный риск
  - Процентный риск
  - Валютный риск
  - Фондовый риск
- Операционный риск
- Правовой риск

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

Основные направления концентрации рисков Банка связаны с операциями, вносящими наибольший вклад в финансовый результат – кредитованием юридических лиц, торговым финансированием экспортно-импортных операций, а также операциями на рынке ценных бумаг и валютном рынке. Показывая высокие темпы роста, Банк традиционно следует принципам основательности и дальновидности. Полная независимость в оценке и управлении рисками обеспечивается организационной структурой Банка, в которой Служба риск-менеджмента отделена от бизнес подразделений, иницирующих принятие рисков и подчиняется напрямую Президенту Банка.

Основной стратегической целью Банка является обеспечение высокого уровня устойчивости при обеспечении уровня прибыли, поддерживающего показатели развития Банка и отказе от видов деятельности, несущих в себе высокий уровень рисков.

### – Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и утверждаются Правлением Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютно-обменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Созданная система управления рисками в Банке предусматривает:

- диверсификацию портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, изучение репутации заемщика, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- формирование резервов для покрытия кредитного риска Банка, исходя из результатов предварительного анализа;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- установление максимальной величины кредитных рисков;
- установление лимита полномочий коллегиальных органов и должностных лиц Банка;
- разграничение полномочий сотрудников и др.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного комитета проходят на регулярной основе.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 14.

#### **– Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

Правлением Банка утверждены предельные значения дефицита/избытка ликвидности в разрезе сроков привлечения и погашения денежных средств, которые позволяют при низком уровне риска рационально распределять активы Банка по срокам. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

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. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

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

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	3 667 707	2 922 293	1 769 993	-	8 359 993
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 927 235	12 845	15 334	-	1 955 414
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	1 412	95	854	308	2 669
Субординированные кредиты	1 125	1 320	2 445	1 524 560	1 529 450
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>5 597 545</b>	<b>2 936 554</b>	<b>1 788 626</b>	<b>1 524 868</b>	<b>11 847 593</b>

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	1 900 598	1 726 604	982 306	-	4 609 508
Средства клиентов	775 542	-	-	-	775 542
Прочие обязательства и резервы	496	-	40	5	541
Субординированные кредиты	843	121	-	1 609 805	1 610 769
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>2 677 479</b>	<b>1 726 725</b>	<b>982 346</b>	<b>1 609 810</b>	<b>6 996 360</b>

#### – Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.  
 Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	43 527	460 176	145 316	-	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	375 260	-	-	-	375 260
Средства в финансовых учреждениях	3 495 379	-	5 177 013	244 255	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	3 534 556	-	-	316 050	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	507 435	-	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	4 456	-	-	-	4 456
Основные средства и нематериальные активы	3 018	-	-	-	3 018
Прочие активы	21 618	-	227	-	21 845
<b>Итого активов</b>	<b>7 985 249</b>	<b>460 176</b>	<b>5 322 556</b>	<b>560 305</b>	<b>14 328 286</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	1 387 516	25 083	6 911 018	952	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических	1 954 291	-	-	-	1 954 291
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	2 669	-	-	-	2 669
Субординированные кредиты	-	-	1 519 359	-	1 519 359
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 344 543</b>	<b>25 083</b>	<b>8 430 377</b>	<b>952</b>	<b>11 800 955</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 640 706</b>	<b>435 093</b>	<b>(3 107 821)</b>	<b>559 353</b>	<b>2 527 331</b>

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

	Россия	ОЭСР	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	24 529	470 774	137 744	-	633 047
Обязательные резервы на счетах в Банке России	173 206	-	-	-	173 206
Средства в финансовых учреждениях	1 644 630	-	3 302 826	258 947	5 206 403
Кредиты и авансы клиентам	982 775	-	-	421 601	1 404 376
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	453 975	153 115	-	-	607 090
Отложенный налоговый актив	93	-	-	-	93
Основные средства и нематериальные активы	3 170	-	-	-	3 170
Прочие активы	14 025	-	2	-	14 027
<b>Итого активов</b>	<b>3 296 403</b>	<b>623 889</b>	<b>3 440 572</b>	<b>680 548</b>	<b>8 041 412</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	4 609 508	-	-	-	4 609 508
Средства клиентов	775 542	-	-	-	775 542
Прочие обязательства и резервы	915	-	-	-	915
Субординированные кредиты	-	-	1 610 769	-	1 610 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 385 965</b>	<b>-</b>	<b>1 610 769</b>	<b>-</b>	<b>6 996 734</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(2 089 562)</b>	<b>623 889</b>	<b>1 829 803</b>	<b>680 548</b>	<b>1 044 678</b>

#### – Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

#### – Процентный риск

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Для управления процентным риском Банком используются следующие основные методы:

- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;
- метод ГЭП-анализа.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	605 866	-	-	-	43 153	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	375 260	375 260
Средства в финансовых учреждениях	3 301 921	5 068 164	111 565	434 997	-	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 195 468	2 655 138	-	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	457 685	49 750	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	4 456	4 456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 018	3 018
Прочие активы	-	-	-	-	21 845	21 845
<b>Итого активов</b>	<b>3 907 787</b>	<b>5 525 849</b>	<b>1 356 783</b>	<b>3 090 135</b>	<b>447 732</b>	<b>14 328 286</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>3 907 787</b>	<b>9 433 636</b>	<b>10 790 419</b>	<b>13 880 554</b>	<b>14 328 286</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	3 659 074	2 905 576	1 759 919	-	-	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 926 387	12 718	15 186	-	-	1 954 291
Средства клиентов физических лиц	67	-	-	-	-	67
Прочие обязательства и резервы	-	15	854	308	1 492	2 669
Субординированные кредиты	911 832	607 527	-	-	-	1 519 359
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 497 360</b>	<b>3 525 836</b>	<b>1 775 959</b>	<b>308</b>	<b>1 492</b>	<b>11 800 955</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>6 497 360</b>	<b>10 023 196</b>	<b>11 799 155</b>	<b>11 799 463</b>	<b>11 800 955</b>	
Абсолютный ГЭП	(2 589 573)	2 000 013	(419 176)	3 089 827	446 240	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,60</b>	<b>0,94</b>	<b>0,91</b>	<b>1,18</b>	<b>1,21</b>	
Чувствительность к процентному риску	(24 817)	16 667	(1 572)			(9 722)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	608 568	-	-	-	24 479	633 047
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	173 206	173 206
Средства в финансовых учреждениях	1 267 295	589 991	2 692 012	657 105	-	5 206 403
Кредиты и авансы клиентам	452 034	291 620	660 722	-	-	1 404 376
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	99 459	507 631	-	607 090
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	93	93
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	3 170	3 170
Прочие активы	56	-	44	-	13 927	14 027
<b>Итого активов</b>	<b>2 327 953</b>	<b>881 611</b>	<b>3 452 237</b>	<b>1 164 736</b>	<b>214 875</b>	<b>8 041 412</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 327 953</b>	<b>3 209 564</b>	<b>6 661 801</b>	<b>7 826 537</b>	<b>8 041 412</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства финансовых учреждений	1 900 598	1 726 604	982 306	-	-	4 609 508
Средства клиентов	775 542	-	-	-	-	775 542
Прочие обязательства и резервы	496	-	40	5	374	915
Субординированные кредиты	966 726	644 043	-	-	-	1 610 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 643 362</b>	<b>2 370 647</b>	<b>982 346</b>	<b>5</b>	<b>374</b>	<b>6 996 734</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>3 643 362</b>	<b>6 014 009</b>	<b>6 996 355</b>	<b>6 996 360</b>	<b>6 996 734</b>	
Абсолютный ГЭП	(1 315 409)	(1 489 036)	2 469 891	1 164 731	214 501	
<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	<b>0,64</b>	<b>0,53</b>	<b>0,95</b>	<b>1,12</b>	<b>1,15</b>	
Чувствительность к процентному риску	(12 606)	(12 409)	9 262			(15 753)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

#### – Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	25 027	507 524	2 618	113 850	649 019
Обязательные резервы на счетах в Банке России	375 260	-	-	-	375 260
Средства в финансовых учреждениях	2 915 777	4 452 419	-	1 548 451	8 916 647
Кредиты и авансы клиентам	387 881	2 633 750	275 757	553 218	3 850 606
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	507 435	-	-	-	507 435
Отложенный налоговый актив	4 456	-	-	-	4 456
Основные средства и нематериальные активы	3 018	-	-	-	3 018
Прочие активы	21 822	23	-	-	21 845
<b>Итого активов</b>	<b>4 240 676</b>	<b>7 593 716</b>	<b>278 375</b>	<b>2 215 519</b>	<b>14 328 286</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	634 947	5 243 600	276 969	2 169 053	8 324 569
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	510 132	797 183	140	80 812	1 388 267
- срочные депозиты	550 838	15 186	-	-	566 024
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	67	-	-	-	67
Обязательства по уплате процентов	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	841	1 171	657	-	2 669
Субординированные кредиты	-	1 519 359	-	-	1 519 359
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 696 825</b>	<b>7 576 499</b>	<b>277 766</b>	<b>2 249 865</b>	<b>11 800 955</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>2 543 851</b>	<b>17 217</b>	<b>609</b>	<b>(34 346)</b>	<b>2 527 331</b>

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Китайский юань	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	13 150	490 226	1 398	128 273	633 047
Обязательные резервы на счетах в Банке России	173 206	-	-	-	173 206
Средства в финансовых учреждениях	867 539	3 151 237	-	1 187 627	5 206 403
Кредиты и авансы клиентам	-	1 065 615	-	338 761	1 404 376
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	607 090	-	-	-	607 090
Отложенный налоговый актив	93	-	-	-	93
Основные средства и нематериальные активы	3 170	-	-	-	3 170
Прочие активы	13 980	44	-	3	14 027
<b>Итого активов</b>	<b>1 678 228</b>	<b>4 707 122</b>	<b>1 398</b>	<b>1 654 664</b>	<b>8 041 412</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства финансовых учреждений	186 240	3 086 948	534	1 335 786	4 609 508
Средства клиентов	411 938	286 612	-	76 992	775 542
Прочие обязательства и резервы	860	48	7	-	915
Субординированные кредиты	-	1 610 769	-	-	1 610 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>599 038</b>	<b>4 984 377</b>	<b>541</b>	<b>1 412 778</b>	<b>6 996 734</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 079 190</b>	<b>(277 255)</b>	<b>857</b>	<b>241 886</b>	<b>1 044 678</b>

#### – Фондовый риск

За отчетный период Банком не проводились операции с активами, подверженными фондовому риску.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку ценных бумаг при изменении их рыночных котировок. С целью минимизации фондового риска Банк осуществляет мониторинг ликвидности, установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами.



## – Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, 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.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения. Также Банком ведется внешняя база данных по операционным рискам – реализованные факты операционного риска во внешней среде Банка.

## – Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В свою очередь, Банк осуществляет постоянный текущий контроль за изменениями в российском и международном законодательстве и своевременно вносит изменения во внутренние инструкции и положения, что позволяет уменьшить данный вид риска.

## 26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	17,9%	13,1%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	26,8%	19,7%

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

## 27 Условные обязательства

### Судебные разбирательства

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

### Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

### Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	32 207	32 374
После 1 года, но не позже 5 лет	51 624	86 594
После 5 лет	-	-
<b>Всего обязательства по операционной аренде</b>	<b>83 831</b>	<b>118 968</b>

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

### Обязательства кредитного характера

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

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Гарантии выданные	373 738	566 984
Резерв под обесценение	-	-
<b>Всего обязательства кредитного характера</b>	<b>373 738</b>	<b>566 984</b>

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 375260 тысяч рублей (2011 г.: 173206 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

#### Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	649 019	649 019	633 047	633 047
Обязательные резервы на счетах в Банке России	375 260	375 260	173 206	173 206
Средства в финансовых учреждениях	8 916 647	8 916 647	5 206 403	5 206 403
Кредиты и авансы клиентам	3 850 606	3 850 606	1 404 376	1 404 376
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	507 435	507 435	607 090	607 090
Прочие активы	21 845	21 845	14 027	14 027
<b>Всего финансовые активы</b>	<b>14 320 812</b>	<b>14 320 812</b>	<b>8 038 149</b>	<b>8 038 149</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	8 324 569	8 324 569	4 609 508	4 609 508
Средства клиентов	1 954 358	1 954 358	775 542	775 542
Прочие обязательства и резервы	2 669	2 669	915	915
Субординированные кредиты	1 519 359	1 519 359	1 610 769	1 610 769
<b>Итого обязательств</b>	<b>11 800 955</b>	<b>11 800 955</b>	<b>6 996 734</b>	<b>6 996 734</b>

## 29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В отчетном периоде Банк активно работал с материнской компанией - АО Торгово-Промышленным Банком Китая Лимитед, которая является акционером Банка ее филиалами и дочерними структурами на рынке межбанковского кредитования, торгового финансирования, сделок покупки-продажи иностранной валюты (в том числе по паре китайский юань – российский рубль).

По состоянию за 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

### Основные акционеры

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
АО "Торгово-Промышленный Банк Китая Лимитед" (КНР)	Финансы и инвестиции	акционер, 100%	

### Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Чжэн Вэйдун	Президент	руководство	
Лан Вэйцзе	Заместитель Президента	руководство	
Титлин Игорь Глебович	Заместитель Президента	руководство	
Кулакова Ольга Николаевна	Главный бухгалтер	руководство	до 13.05.2013

### Прочие связанные с Банком стороны

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
ICBC BEIJING MUNICIPAL BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-SHENZHEN	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-ASIA,HONGKONG	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-NEW YORK	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Singapore Branch	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC-LONDON	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HEILONGJIANG BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SUZHOU BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC GUANGDONG PROVINCIAL BRANCH	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC HONGKONG BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC FRANKFURT	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC SEOUL	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	
ICBC Penh BR	Финансы и инвестиции	филиал и/или дочерняя структура материнской компании	

Операции со связанными сторонами осуществлялись по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

#### Основные акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	23 839	остатки на корреспондентских счетах	101 413
Прочие активы	прочие расчеты	227		-
<b>Итого активов</b>		<b>24 066</b>		<b>101 413</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-		
Средства финансовых учреждений	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	2 489 103	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	1 226 736
Субординированные кредиты		1 519 359		1 610 769
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 008 462</b>		<b>2 837 505</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	6 226	-
Процентные расходы	27 421	6 847
<b>Доходы за вычетом расходов по валютным операциям</b>	<b>(3 488)</b>	<b>(2 826)</b>

#### Основной управляющий персонал Банка

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения</b>	<b>13 897</b>	<b>12 298</b>

#### Прочие связанные с Банком стороны

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	остатки на корреспондентских счетах	580 638	остатки на корреспондентских счетах	507 095
Средства в финансовых учреждениях	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	472 916	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	23 894
<b>Итого активов</b>		<b>1 053 554</b>		<b>530 989</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства финансовых учреждений	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	4 458 047	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	941 987
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 458 047</b>		<b>941 987</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	5 528	5 633
Процентные расходы	84 273	11 950
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям	547	(11 501)
Комиссионный доход	319	3
Комиссионный расход	-	90

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - прочие связанные с банком стороны - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<b>Гарантии выданные</b>	<b>63 000</b>	<b>-</b>

АКБ «ТПБК» (Москва) (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 30 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в отчетности с учетом этой новой информации.

На дату составления годового отчёта произошло следующее изменение в составе Правления:

- Кулакова Ольга Николаевна – Главный бухгалтер, исполнявшая свои обязанности в отчётном году, 13.05.2013г. выведена из состава Правления в связи с увольнением по собственному желанию.

Утверждено к выпуску решением Правления Банка от 26 июня 2013 г.

[	]	Президент
[	]	Заместитель главного бухгалтера



Чжан Вэйдун

Чжан Вэньцзянь

