

**Группа ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)**  
**(ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК (ОАО) г. Рязань)**  
**Финансовая отчетность за 1 полугодие 2013 год**  
**СОДЕРЖАНИЕ**

<i>Консолидированный отчет о финансовом положении за 30 июня 2013 года.....</i>	<i>4</i>
<i>Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2013 года.....</i>	<i>5</i>
<i>Консолидированный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2013 года .....</i>	<i>6</i>
<i>Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2013 года.....</i>	<i>7</i>
<i>Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2013 года.....</i>	<i>8</i>
<i>Примечания в составе консолидированной финансовой отчетности за 30 июня 2013 года.....</i>	<i>9</i>
<i>1. Основная деятельность Группы.....</i>	<i>9</i>
<i>2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....</i>	<i>9</i>
<i>3. Основы представления отчетности.....</i>	<i>10</i>
<i>Принятие новых / пересмотр действующих стандартов.....</i>	<i>10</i>
<i>Изменение учетных оценок .....</i>	<i>11</i>
<i>4. Принципы учетной политики .....</i>	<i>11</i>
<i>4.1. Консолидированная финансовая отчетность .....</i>	<i>11</i>
<i>4.2. Ключевые методы оценки.....</i>	<i>12</i>
<i>4.3. Денежные средства и их эквиваленты.....</i>	<i>12</i>
<i>4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России.....</i>	<i>12</i>
<i>4.5. Средства в других банках.....</i>	<i>13</i>
<i>4.6. Финансовые активы.....</i>	<i>13</i>
<i>4.6.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....</i>	<i>13</i>
<i>4.6.2. Кредиты и дебиторская задолженность .....</i>	<i>14</i>
<i>4.6.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....</i>	<i>15</i>
<i>4.6.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....</i>	<i>15</i>
<i>4.6.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости .....</i>	<i>16</i>
<i>4.6.6. Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи .....</i>	<i>17</i>
<i>4.7. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг .....</i>	<i>17</i>
<i>4.8. Обязательства кредитного характера .....</i>	<i>18</i>
<i>4.9. Векселя приобретенные .....</i>	<i>18</i>
<i>4.10. Реструктурированные кредиты .....</i>	<i>18</i>
<i>4.11. Основные средства.....</i>	<i>18</i>
<i>4.12. Инвестиционная недвижимость .....</i>	<i>19</i>
<i>4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....</i>	<i>20</i>
<i>4.14. Амортизация.....</i>	<i>20</i>
<i>4.15. Операционная аренда.....</i>	<i>20</i>
<i>4.16. Нематериальные активы .....</i>	<i>20</i>
<i>4.17. Прочие активы .....</i>	<i>21</i>
<i>4.18. Заемные средства.....</i>	<i>22</i>
<i>4.19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....</i>	<i>23</i>
<i>4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги .....</i>	<i>23</i>

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
4.22. Привилегированные акции .....	23
4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	23
4.24. Дивиденды.....	23
4.25. Налог на прибыль.....	24
4.26. Отражение доходов и расходов .....	24
4.27. Переоценка иностранной валюты .....	24
4.28. Производные финансовые инструменты.....	25
4.29. Взаимозачеты.....	25
4.30. Учет влияния инфляции .....	25
4.31. Оценочные обязательства.....	25
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления .....	26
4.33. Операции со связанными сторонами .....	26
4.34. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности .....	26
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	27
7. Средства в других банках.....	28
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	32
11. Прочие активы .....	32
12. Основные средства и нематериальные активы.....	33
13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	34
14. Средства других банков.....	35
15. Средства клиентов .....	35
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	36
17. Прочие обязательства .....	36
18. Уставный капитал .....	37
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	37
20. Процентные доходы и расходы .....	38
21. Комиссионные доходы и расходы.....	38
22. Прочие операционные доходы .....	39
23. Административные и прочие операционные расходы.....	39
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	39
25. Налоги на прибыль .....	40
26. Прибыль (убыток) на акцию.....	42
27. Дивиденды.....	42
28. Управление капиталом .....	43
29. Управление рисками.....	43
Кредитный риск .....	43
Рыночный риск.....	46
Прочий ценовой риск.....	47

Географический риск.....	47
Валютный риск.....	48
Риск ликвидности .....	50
Риск процентной ставки .....	53
Операционный риск.....	56
Правовой риск.....	57
30. Условные обязательства .....	57
Судебные разбирательства.....	57
Обязательства по операционной аренде.....	57
Налоговое законодательство .....	57
Обязательства капитального характера .....	58
Обязательства кредитного характера .....	58
Заложенные активы.....	58
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	58
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости .....	59
Средства в других банках.....	59
Кредиты и дебиторская задолженность .....	60
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	60
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости .....	60
32. Операции со связанными сторонами.....	62
33. Приобретения и выбытия .....	63
34. События после отчетной даты.....	63
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	63
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.....	63
Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	64
Налог на прибыль.....	64
Первоначальное признание операций со связанными сторонами .....	64
Признание отложенного налогового актива.....	64
Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения.....	64

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о финансовом положении за 30 июня 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	01.07.2013	01.07.2012
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 437 792	1 839 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России		112 731	102 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	825 830	923 125
Средства в других банках	7	712 413	243 215
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 699 789	5 976 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 558	5 079
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	37 495	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	400 259	423 287
Основные средства и нематериальные активы	12	234 840	227 043
Текущие требования по налогу на прибыль	25	606	715
Прочие активы	11	40 640	41 424
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>10 505 953</b>	<b>9 782 739</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	14	259	165
Средства клиентов	15	9 220 293	8 723 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	981	10 641
Прочие обязательства	17	18 149	24 502
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	0	0
Отложенное налоговое обязательство	25	60 114	50 045
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>9 299 796</b>	<b>8 809 040</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств	19	145 569	114 683
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	0	0
Нераспределенная прибыль	26	909 027	707 455
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 206 157</b>	<b>973 699</b>
Неконтролирующая доля участия		-	-
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 206 157</b>	<b>973 699</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>10 505 953</b>	<b>9 782 739</b>

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка « 29 » августа 2013 г.

Председатель Правления

Волков М.В.

Главный бухгалтер

Коробко В.И.

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 30 июня 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	01.07.2013	01.07.2012
Процентные доходы	20	486 660	470 745
Процентные расходы	20	(200 378)	(180 947)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>286 282</b>	<b>289 798</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(24 241)	(17 651)
<b>Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках</b>		<b>262 041</b>	<b>272 147</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(9 241)	(6 039)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 072	17 130
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(487)	289
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(84)	10
Комиссионные доходы	21	121 889	116 574
Комиссионные расходы	21	(5 963)	(5 563)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(10 279)	(28 523)
Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	14,15	(69)	(446)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	11, 12, 17	(4 172)	981
Прочие операционные доходы	22	4 722	6 452
<b>Чистые доходы</b>		<b>373 429</b>	<b>373 012</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	(250 545)	(235 383)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>122 884</b>	<b>137 629</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>122 884</b>	<b>137 629</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(28 951)	(36 593)
<b>Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:</b>			
собственников кредитной организации		93 933	101 036
долю меньшинства		-	-
<b>Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение отчетного периода</b>	26	<b>93 933</b>	<b>101 036</b>
базовая		3	3
разводненная		3	3
<b>Прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение отчетного периода</b>	26	<b>93 933</b>	<b>101 036</b>
базовая		3	3
разводненная		3	3

Консолидированный отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 30 июня 2013 года

(в тысячах рублей)			
	Примечание	01.07.2013	01.07.2012
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		93 933	101 036
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(4)	(12)
Изменение фонда курсовых разниц			
Изменение фонда переоценки основных средств		12 272	949
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организациях			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19, 25	1 717	1 588
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		13 985	2 525
Совокупный доход за период		107 918	103 561
Совокупный доход, приходящийся на:			
Собственников кредитной организации		107 918	103 561
Неконтролирующую долю участия		-	-

Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2013 года

Статья	Примечание	01.07.2013	01.07.2012
(в тысячах рублей)			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	20	473 709	457 535
Проценты уплаченные	20	(190 121)	(172 956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	(4 117)	(214)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15 072	17 130
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	-
Комиссии полученные	21	121 892	116 575
Комиссии уплаченные	21	(5 963)	(5 563)
Прочие операционные доходы	22	4 021	6 452
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(230 871)	(216 572)
Уплаченный налог на прибыль	25	(25 909)	(34 837)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>157 713</b>	<b>167 550</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(6 905)	(8 962)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	136 695	(324 962)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(698 748)	(98 874)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(54 176)	(469 811)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	(11 661)	1 015
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	161	75
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(190 447)	243 941
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(15 168)	2 358
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(682 536)</b>	<b>(487 670)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	9	1 875	1 733
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	(37 433)	4 174
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		3 052	(1)
Приобретение основных средств	12	(18 855)	(31 420)
Поступления от реализации основных средств	12	52	301
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(51 309)</b>	<b>(25 213)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	81 550	359 880
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	(131 100)	(449 555)
Выплаченные дивиденды	27	-	(2)
Прочие выплаты акционерам		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(49 550)</b>	<b>(89 677)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>25 663</b>	<b>3 766</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(757 732)</b>	<b>(598 794)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>3 195 084</b>	<b>2 438 430</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>2 437 352</b>	<b>1 839 636</b>

Группа ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников Банка					Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого		
Остаток за 31 декабря 2011 года		151 561	12	112 134	606 431	870 138	-	870 138
Совокупный доход			(12)	2 549	101 024	103 561		103 561
- прибыль					101 036			101 036
-прочие компоненты совокупного дохода			(12)	2 549	(12)	2 525		2525
Остаток за 30 июня 2012 года		151 561	0	114 683	707 455	973 699	-	973 699

Остаток за 31 декабря 2012 года		151 561	4	131 571	815 103	1 098 239	-	1 098 239
Совокупный доход	19	-	(4)	13 998	93 924	107 918		107 918
- прибыль					93 933	93 933		93 933
-прочие компоненты совокупного дохода			(4)	13 998	(9)	13 985		13 985
Остаток за 30 июня 2013 года		151 561	0	145 569	909 027	1 206 157		1 206 157



## **1. Основная деятельность Группы**

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Прио-Внешторгбанка (Открытое акционерное общество) (далее Банк) и Закрытого паевого инвестиционного фонда «Рязанская Торговая Недвижимость» (далее ЗПИФ).

Прио-Внешторгбанк – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает с 1989 года на основании банковской лицензии № 212, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москве.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Рязань и Рязанская область.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

ЗПИФ создан для получения дохода при инвестировании имущества. Управляющая компания ЗПИФ – ООО «Управляющая компания «Ореол» (лицензия от 07.09.2010 №21-000-1-00758, место нахождения – г.Москва, ул.Вавилова, д.5, корпус 3). Банк владеет 100% паевого фонда ЗПИФ, в связи с чем отчетность ЗПИФ включена в сводную финансовую отчетность Группы.

Функциональной валютой Группы является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

## **2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Основной тенденцией 2012 года стало продолжение преодоления последствий экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов.

В первой половине 2012 года экономика страны демонстрировала хорошие показатели, однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего долга.

По итогам 2012 года по ряду ключевых экономических показателей, среди которых индекс промышленного производства, индекс потребительских цен, инвестиции в основной капитал, наблюдается положительная динамика. Улучшается ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Вместе с тем, восстановление экономики идет крайне медленно, и в целом экономика России еще не преодолела кризисный провал.

ВВП вырос за 2012 год на 3,4% (2011 год – 4,3%), потребительская инфляция составила 6,6% (2011 год – 6,1%), что говорит о замедлении экономического развития. Негативное воздействие на экономику страны оказал низкий урожай зерна, собранный в 2012 году, а также более сильное ухудшение состояния мировой конъюнктуры по сравнению с ожиданиями в начале года.

Динамика развития банковского сектора в 2012 году была достаточно позитивной: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011 г. – на 23,1%), собственные средства (капитал) – на 16,6% (за 2011 г. – на 10,8%). Объем полученной за 2012 год прибыли по банковскому сектору составил 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% выше аналогичного показателя за 2011 год.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям выросли на 12,7% (за 2011 год – 26,0%), физическим лицам – на 39,4% (за 2011 год – 25,9%). Вклады физических лиц выросли за 2012 год на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%), средства, привлеченные от организаций – на 11,8% (за 2011 год – на 25,8%).

В 1 полугодии 2013 года темпы роста мировой экономики были относительно низкими. Неблагоприятные ожидания негативно воздействовали на динамику инвестиций.

По данным Росстата, за 1 полугодие 2013 года выпуск промышленной продукции вырос только на 0,1%, конкурентоспособность большинства отраслей промышленности продолжает снижаться под давлением растущих зарплат государственного и квазигосударственного секторов, тарифов госмонополий и укрепляющегося рубля.

### 3. Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 35.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2013 года.

#### Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

##### Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступают в силу с 1 января 2012. Отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, уточняют раскрытие информации в условиях гиперинфляции.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

##### Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но не вступившие в силу

Группа не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2013 года и позже. Группа планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Группы в период их первоначального применения.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку влияния МСФО 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. 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.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступают в силу с 1 июля 2012 года. 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 влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

## **Изменение учетных оценок**

При составлении отчетности за 1 полугодие 2012 год Группа изменила подходы в части отражения в отчетности следующих активов:

-Кредиты задолженностью менее 1 млн.руб. не дисконтируются.

-Кредиты с оставшимся сроком погашения менее одного года не дисконтируются.

В силу незначительности влияния сравнительные данные не пересчитывались.

## **4. Принципы учетной политики**

### **4.1. Консолидированная финансовая отчетность**

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (материнской), в которых Группе принадлежит напрямую или косвенно более половины голосующих акций либо в отношении которых существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциального права голоса, которое в настоящее время является реализуемым или конвертируемым, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа организацию.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения начиная с даты фактического получения Группой контроля и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения организация-покупатель признает отдельно от гудвила идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации.

Группе принадлежит 100% паевого капитала в полностью консолидированной организации – ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость». Группа обладает полномочиями контролировать финансовую и операционную политику ЗПИФ путем назначения управляющей компании фонда.

Операции между участниками группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы и расходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются.

## 4.2. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Группа 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 между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

- биржевых рыночных котировок;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем.

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

- Последняя котировка внешних независимых источников,
- Фактическая цена сделки, совершенной банком на типовых условиях. Если по финансовым инструментам отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, справедливая стоимость по ним может определяться с использованием модели дисконтируемых денежных потоков или анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой ставки происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

**Амортизированная стоимость** – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных или иных платежей), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

**Эффективная ставка процента** – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При этом не учитываются будущие кредитные риски.

**Себестоимость** – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, и включает затраты по сделке.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания и недвижимость – по переоцененной стоимости.

Если финансовый актив/обязательство имеют срок погашения менее 1 года и процентная ставка соответствует рыночной, то дисконтирование денежных потоков не производится и справедливая стоимость равна балансовой стоимости (если учетной политикой не оговорено иное).

## 4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», классифицируются как денежные средства, если отсутствуют ограничения на их использование.

Суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

## 4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### 4.5. Средства в других банках

Учет средств в банках ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные Группой в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках (до 1 месяца) не дисконтируются. Стоимость кредитов, предоставленных банкам в форме среднесрочных размещений (до 1 года) оценивается как справедливая на основании рыночных ставок на аналогичные размещения. Рыночной ставкой признается фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованная в Вестнике Банка России, действовавшая на дату предоставления кредита или средняя за неделю, включающую дату предоставления кредита (при отсутствии ставки MIACR на дату предоставления кредита). Межбанковский кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от ставки MIACR по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

Группа избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающиеся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

#### 4.6. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести данный актив, в момент его приобретения.

Операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки. Кредиты клиентам учитываются на дату перечисления денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определяется исходя из последней по состоянию на отчетную дату цены спроса. В случае отсутствия активного рынка для какого-либо финансового актива (и для некотируемых ценных бумаг) Группа использует методики оценки для определения справедливой стоимости, которые включают анализ последних сделок с этими инструментами на рыночных условиях, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели ценообразования на опционы и другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка. При применении метода дисконтирования потоков денежных средств, ожидаемые будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по инструментам с аналогичными сроками и условиями, действующая по состоянию на отчетную дату.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истекает срок прав требования на получение денежных средств по финансовому активу или когда Группа передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговый портфель ценных бумаг.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

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 (наращенные процентные доходы по торговым ценным бумагам), 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 в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

#### 4.6.2. Кредиты и дебиторская задолженность

Учет кредитов и дебиторской задолженности ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

- 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;
- тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Группа 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.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам, и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Рыночная процентная ставка определяется на момент выдачи (продлонгации) кредита как средневзвешенная процентная ставка по аналогичным кредитам, выданным банком в квартале, предшествующем выдаче оцениваемого кредита. Признаки, по которым устанавливается аналогия: валюта договора; юридический статус заемщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо); срок на который выдан (продлонгирован) кредит (от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года); иные факторы.

Если в квартале, предшествовавшем выдаче оцениваемого кредита, аналогичные по сроку кредиты не выдавались, в качестве расчетной рыночной ставки принимается средневзвешенная ставка по всем кредитам заемщиков данного юридического статуса в соответствующей валюте независимо от срока.

Кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от средневзвешенной ставки по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или в меньшую сторону).

Кредиты (1) без фиксированного срока погашения, (2) выданные на срок до 1 года и/или с оставшимся сроком до погашения менее 1 года, (3) с фиксированным сроком погашения, выданные по рыночной процентной ставке, – отражаются в сумме фактических затрат (по балансовой стоимости). По кредитам на сумму менее 1000 тыс. руб. амортизированная стоимость может не рассчитываться, если общая сумма таких кредитов в портфеле банка составляет менее 5 %.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам существенно 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.

Справедливая стоимость кредитов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков (в соответствии с условиями договора) с применением ставки дисконтирования (рыночной ставки на дату выдачи или продлонгации). Периодичность дисконтирования – один месяц. При дисконтировании принимается следующее допущение: все денежные потоки (проценты, частичное погашение кредита) поступают в последний день месяца.

Справедливая стоимость кредитов определяется по формуле:

$$PV = \sum \frac{FV_n}{(1 + I_r)^n}$$

*PV* – текущая справедливая стоимость кредита,

*FV<sub>n</sub>* – ожидаемый денежный поток по условиям договора в период *n* (проценты по ставке договора и суммы, направляемые в погашение кредита),

*I<sub>r</sub>* – рыночная эффективная процентная ставка,

*n* – количество периодов дисконтирования.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной (балансовой) стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как «доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных», или как «расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Учет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках на покупку.

При отсутствии котировок финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости в качестве которой может рассматриваться цена недавней продажи.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### **4.6.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку, в качестве которой может рассматриваться:

- обращающиеся на ОРЦБ - средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода,
- обращающиеся на внебиржевом рынке - последняя (перед отчетной датой) котировка на покупку.

Впоследствии финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются 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.

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг, с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью. А при их отсутствии по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности 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.



Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Группы возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

#### **4.6.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости**

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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 и, если это событие (события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Для определения размера потенциальных убытков финансовые активы условно разбиваются на пять категорий:

**I (высшая) категория качества** (стандартные) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде близка к нулю), финансовое состояние оценивается как хорошее, нет претензий по обслуживанию долга;

**II категория качества** (потенциально надежные) - умеренный кредитный риск (активы, по которым нет признаков обесценения, но потенциальное обесценение возможно), финансовое состояние оценивается не хуже чем удовлетворительное, претензий по обслуживанию долга нет. В данную группу активов может быть также отнесена реструктурированная задолженность, а также задолженность с коротким сроком просрочки.

**III категория качества** (сомнительные) - значительный кредитный риск, активы с признаками обесценения – финансовое состояние не может быть оценено как хорошее, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника и/или есть случай нарушения условий договора, выявленные негативные тенденции не носят разовый или сезонный характер, иное;

**IV категория качества** (проблемные) - высокий кредитный риск, финансовое состояние оценивается как плохое, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника, которые не обусловлены сезонностью или носят разовый характер, нарушаются условия договора;

**V (низшая) категория качества** (безнадежные) - отсутствует вероятность возврата актива в силу неспособности или отказа должника выполнять обязательства по договору, что обуславливает полное обесценение актива.

Сначала наличие объективных признаков обесценения определяется на индивидуальной основе. Активы, классифицированные в I-II категорию качества как потенциально надежные, считаются не имеющими индивидуальных признаков обесценения и подлежат оценке обесценения только на совокупной основе (при наличии схожих характеристик кредитного риска). Активы, отнесенные ко III - V категориям качества, являются индивидуально обесцененными и не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если актив обеспечен, то при определении ожидаемых будущих потоков денежных средств по нему учитывается справедливая стоимость обеспечения за вычетом затрат по его взысканию и реализации. Текущая стоимость обеспечения определяется на основании имеющихся договоров залога, и результатов регулярного мониторинга наличия заложенного имущества и его состояния.

В целях совокупной оценки обесценения (по активам I-II категорий качества), финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, других значимых факторов).

Величина обесценения по таким активам определяется следующим образом: амортизированная стоимость за вычетом текущей стоимости обеспечения умножается на процент резервирования.



Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать в текущий момент.

Резерв формируется в пределах амортизированной стоимости актива. Уровень риска (категория качества) определяется на основании экспертной оценки.

Процент отчисления в резерв определяется следующим образом:

Категория	Процент отчислений в резерв
1	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	25-50 % (индивидуальное обесценение)
4	51-70 % (индивидуальное обесценение)
5	100 % (индивидуальное обесценение)

Нарращенные проценты отражаются в учете в зависимости от категории, присвоенной активу (по уровню кредитного риска), в процентах от суммы, начисленной в соответствии с условиями договоров:

Категория	Доля наращенных процентов, отражаемых в учете
1	100% (при групповом обесценении 99,5 %)
2	99 %
3	75 %
4	49 %
5	0 %

#### 4.6.6. Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Группа рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента,

в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности как ценные бумаги. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

#### 4.8. Обязательства кредитного характера

Учет прочих обязательств кредитного характера ведется на основании МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В ходе текущей деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и гарантий. Группа отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в порядке, аналогичном формированию резерва под обесценение кредитов.

Группа признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита.

#### 4.9. Векселя приобретенные

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

#### 4.10. Реструктурированные кредиты

Реструктурированными являются кредиты, которые были бы просрочены, если бы не были реструктурированы. Как правило, Группа предоставляет заемщику возможность реструктурировать проблемную ссудную задолженность, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, пересмотре процентной ставки, предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия пересмотрены, кредит не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки. Если на начало отчетного периода кредит был реструктурирован, но в течение отчетного периода обслуживался нормально, то он может быть переведен в статус текущего кредита.

#### 4.11. Основные средства

Учет основных средств ведется согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 40 000 рублей и более.

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,

- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

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 за вычетом накопленного износа.

Здания регулярно переоцениваются. Их стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Доход от переоценки относится на капитал на счет фондов переоценки. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершённых до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки имеются, банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применений соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то она уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

#### 4.12. Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости ведется согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость».

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении Группы (на праве собственности или по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого и не занимаемое Группой. Инвестиционной недвижимостью не признается имущество, предназначенное для использования в хозяйственной деятельности, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Если доходы от сдачи в аренду объектов собственности, подпадающих под понятие инвестиционной недвижимости, составляют незначительную долю в общем объеме доходов Группы (менее 5%), а площадь их не превышает 50% всех принадлежащих Группе площадей, то Группа не выделяет их в категорию «Инвестиционная недвижимость», а учитывает в общей сумме находящихся у нее основных средств.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

#### 4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Учет групп выбытия ведется согласно МСФО (IFRS) 5 «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Группа классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как предназначенные для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как удерживаемых для продажи.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и представляет собой отдельное подразделение Банка.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

#### 4.14. Амортизация

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

- здания	1,0 – 2,0 % в год,
- автомобили	10,0 – 14,3 % в год,
- компьютеры и оргтехника	4,5 – 12,5 % в год,
- мебель	6,7 – 10,0 % в год,
- прочее оборудование	1,0 – 50,5 % в год.

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.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 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 необходимости его амортизации.

#### 4.15. Операционная аренда

Учет аренды ведется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Группа равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Группа отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначально прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

#### 4.16. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Группой и а) с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в б) размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

#### 4.17. Прочие активы

Данная категория включает приобретенные Группой драгоценные металлы, дебиторскую задолженность по расчетам с клиентами (кроме задолженности, которая, по сути, представляет собой кредит банкам или клиентам), с бюджетом (по налогам кроме налога на прибыль) и внебюджетными фондами, хозяйственным операциям.

В целях оценки обесценения прочих активов используются следующие подходы:

1. Уплаченная госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.
2. Дебиторская задолженность, представляющая собой авансовые платежи в рамках постоянно действующих договоров на предоставление банку услуг, не рассматривается на предмет обесценения до появления факторов, прямо указывающих на обесценение актива.
3. Требования к контрагентам, превышающие 100 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:
  - финансовое положение контрагента,
  - наличие задолженности перед банком по другим операциям,
  - история делового сотрудничества,
  - наличие отраслевого, рыночного или иного риска по сделке или в деятельности контрагента,
  - другие факторы, способные оказать влияние на обесценение актива.

В зависимости от наличия указанных критериев требование группы классифицируется в одну из 5 групп:

Группа риска	Признак	% отчисления в резерв под обесценение
1	Риск отсутствует	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	Умеренная потенциальная угроза обесценения	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	Серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза обесценения	25 % (индивидуальное обесценение)
4	Реальная угроза частичного обесценения	51 % (индивидуальное обесценение)
5	Актив полностью обесценен	100 % (индивидуальное и/или

4. Требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс.руб, оцениваются без рассмотрения финансового состояния и классифицируются со 100 % риском на основании консервативного подхода, а также незначительности для Группы таких активов.

#### 4.18. Заемные средства

Учет заемных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. 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.

При оценке справедливой стоимости заемных средств Группа использует следующие подходы:

##### 1. Средства клиентов

###### *Депозиты юридических лиц (не банков)*

Рыночные ставки по привлеченным средствам клиентов (не банков) основываются на данных банковской статистики (по региону). В качестве рыночных принимаются сложившиеся в соответствующем периоде по региону фактические средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам. При этом сопоставляются ставки по депозитам, привлеченным на аналогичных условиях (срок, валюта). Процентная ставка, отличная от рыночной более чем на 20%, считается нерыночной.

При отсутствии банковской статистики о ставках привлечения, в качестве рыночной банк определяет процентную ставку, рассчитанную как разность между сложившейся в предыдущем квартале ставкой по выдаваемым банком кредитам (в соответствующей валюте, на соответствующий срок и при условии, что ставки по этим кредитам соответствуют рыночным) и маржой Банка, необходимой для обеспечения минимальной доходности банка. Рассчитанная таким образом максимально возможная процентная ставка по привлечению средств юридических лиц рассматривается Группой как рыночная, то есть позволяющая осуществлять прибыльную деятельность по размещению привлеченных средств.

###### *Средства населения*

Справедливая стоимость привлеченных банком средств населения во вклады соответствует балансовой и не пересчитывается в связи с тем, что применяемые банком ставки по привлечению средств населения соответствуют сложившемуся в регионе рынку привлечения сбережений (отклонения по тем или иным видам вкладов крайне незначительны).

###### *Остатки на расчетных/текущих счетах юридических лиц*

Группа рассматривает остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц как средства, размещенные до востребования (краткосрочные), в связи с чем считает балансовую стоимость этих пассивов равной справедливой стоимости.

##### 2. Средства банков

В качестве рыночных ставок по привлеченным средствам банков (межбанковским кредитам и иным заемным средствам) принимаются фактические ставки по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованные в Вестнике Банка России, действовавшие на дату привлечения или средняя за неделю, включающую дату привлечения (при отсутствии ставки MIACR на дату привлечения). Средства банков считаются привлеченными на рыночных условиях, если ставка привлечения отличается от ставки MIACR не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

##### 3. Прочие заемные средства

Оценка справедливой стоимости прочих заемных средств (субординированные кредиты, срочные заемные средства от юридических лиц (не банков), кредиторская и дебиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам, обязательства по финансовой аренде, по договорам продажи и обратного выкупа)

производится на индивидуальной основе с применением рыночных ставок по подобным операциям, а при их отсутствии – аналогично расчету процентной ставки по депозитам юридических лиц (не банков).

Если Группа приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

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).

#### **4.20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты, выпущенные Группой. 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 чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств с процентными ставками, отличными от рыночных, Группа применяет подход, аналогичный определению справедливой стоимости заемных средств. Выпуск срочных векселей (дисконтных или процентных) приравнивается к привлечению средств юридических лиц. Справедливая стоимость векселей выпускаемых сроком погашения «по предъявлении», а также беспроцентных векселей, принимается равной балансовой.

#### **4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

#### **4.22. Привилегированные акции**

Привилегированные акции представляют собой акции, по которым согласно уставным документам объявлена обязательная минимальная сумма ежегодно выплачиваемых дивидендов, и имеющие преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы.

#### **4.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров**

В случае, если Группа выкупает 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.

#### **4.24. Дивиденды**

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

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 российским законодательством.

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

#### 4.25. Налог на прибыль

Учет налогов на прибыль ведется согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение соответствует фактически рассчитанным налогам по налоговой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу сопоставления 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг 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 компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Из чувства осторожности Группа не признает на балансе отложенный налоговый актив.

#### 4.26. Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов Группы осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начислений с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход также включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

#### 4.27. Переоценка иностранной валюты

Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, являющейся функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

Признание действующего валютного курса на дату операции (курс-спот). Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если погашение не произошло в том же периоде, в котором произошло событие.

Курсовые разницы, связанные с денежными статьями включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в том отчетном периоде, в котором они возникли.



Неденежные статьи (основные средства, товарно-материальные запасы и т.д.), учтенные по фактической стоимости приобретения отражаются в отчетности по курсу –спот на дату совершения операции

Неденежные статьи, учтенные по справедливой стоимости (финансовые инструменты, основные средства), приводятся в отчетности по курсу-спот на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показываются в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 30 июня 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,709 рубля за 1 доллар США (30.06.2012г: 32,8169 рубля за 1 доллар США), 42,718 рубля за 1 евро (30.06.2012г: 41,323 за 1 евро).

#### **4.28. Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

#### **4.29. 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 урегулировать обязательство.

#### **4.30. Учет влияния инфляции**

Учет влияния инфляции ведется согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием ИПЦ с даты операций.

#### **4.31. Оценочные обязательства**

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

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

#### 4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

Работники оказывают услуги Группе на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет расходов по заработной плате подразделений Банка осуществляется централизованно на балансе головного Банка.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

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

Группа 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.

#### 4.33. Операции со связанными сторонами

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными с Группой сторонами являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Группы и / или указанных выше лиц.

#### 4.34. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

Если Группа меняет подходы в отражении информации, порядок представления которой зафиксирован в учетной политике, Группа вносит соответствующие изменения в учетную политику. Применение Группой новых/измененных расчетных оценок не влечет за собой внесения изменений в учетную политику.

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Группа относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, кредиты «овернайт», а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	01.07.2013	01.07.2012
Наличные средства	295 115	301 062
Остатки на счетах в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	216 366	355 163
Корреспондентские счета в банках:	336 538	311 972
- Российской Федерации	121 727	30 376
- других стран	214 811	281 596
Расчеты с валютной биржей	0	6
Кредиты «овернайт»	1 600 000	880 000
Счета по брокерскому обслуживанию	12	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 448 031</b>	<b>1 848 203</b>
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(10 679)	(8 567)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)</b>	<b>2 437 352</b>	<b>1 839 636</b>
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по кредитам «овернайт»	395	96
- нереализованная переоценка памятных монет	45	49
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 437 792</b>	<b>1 839 781</b>

Из статьи «Денежные средства» исключены неснижаемые остатки на счетах в банке-контрагенте. В случае закрытия этих счетов они будут возвращены Группе, однако в повседневных расчетах использоваться не могут.

По состоянию за 30 июня 2013 года средства в сумме 1 600 395 тыс. руб. размещены в Банке России сроком на 3 дня по эффективной ставке 4,5%.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств в отчетного периода не совершались. Неденежные компоненты не включаются в состав денежных средств в отчете о движении денежных средств.

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 13, в котором дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Группой в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	01.07.2013	01.07.2012
Облигации федерального займа (ОФЗ)	791 274	845 506
Облигации Банка России (ОБР)	0	0
Корпоративные облигации	34 556	77 619
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>825 830</b>	<b>923 125</b>

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2013г. и за 30 июня 2012г.:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
30 июня 2013 года							
Торговые долговые обязательства	825 830	-	-	-	825 830	-	825 830
30 июня 2012 года							
Торговые долговые обязательства	923 125	-	-	-	923 125	-	923 125

Все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

30 июня 2013 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства	-	825 830	-	-	-	825 830
<b>Итого</b>	-	<b>825 830</b>	-	-	-	<b>825 830</b>

30 июня 2012 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства	-	923 125	-	-	-	923 125
<b>Итого</b>	-	<b>923 125</b>	-	-	-	<b>923 125</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 30 июня 2013 года имеют сроки погашения от 17.07.2013 г. до 26.11.2014. По данным рейтингового агентства «Стэндрат энд Пурс» от 27.06.2011г. долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте и национальной валюте РФ находится на уровне «BBB/стабильный» и «BBB+/стабильный». Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте РФ подтвержден на уровне «А-2».

Целью приобретения государственных долговых обязательств являлась и по-прежнему остается перепродажа и получение дохода от изменения рыночных котировок, в связи с чем они отражаются в составе «Финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банком так же сделаны вложения в еврооблигации:

	валюта	ISIN	эмитент	страна выпуска	дата гашения
RSHB CAPITAL SA 9.00 11/06/14	долл	XS0433568101	RSHB CAPITAL SA	Люксембург	11.06.2014
GPB EUROBOND FINANC 6.25 15/12/14	долл	XS0531270964	GPB Finance public limited company	Ирландия	15.12.2014

Указанные еврооблигации выпущены в целях финансирования кредитов для ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Газпромбанк» соответственно Согласно данным «Стэндрат энд Пурс», рейтинги этих организаций по международной шкале в национальной валюте находятся на уровне ВВВ/Стабильный

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, соответствующей рыночной стоимости.

Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

Входящий в состав Группы Банк не имеет лицензии ФСФР Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

## 7. Средства в других банках

Группа относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»):

	01.07.2013	01.07.2012
Средства, перечисленные банкам-нерезидентам в покрытие аккредитивов и контргарантий	7 946	-
Депозиты в банках-резидентах	700 294	241 564
Прочие средства в банках (страховые депозиты)	4 173	1 651
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>712 413</b>	<b>243 215</b>

Резервы под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущем годах не создавались.

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2013 года и за 30 июня 2012 года:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>30 июня 2013 года</b>							
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)</b>	<b>712 413</b>	-	-	-	<b>712 413</b>	-	<b>712 413</b>
В российских банках (в 20 крупнейших)	600 263	-	-	-	600 263	-	600 263
В других российских банках	104 204	-	-	-	104 204	-	104 204
В крупных банках стран ОЭСР	7 946	-	-	-	7 946	-	7 946
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)</b>	<b>712 413</b>	-	-	-	<b>712 413</b>	-	<b>712 413</b>
Банки с рейтингом от А- до А+	-	-	-	-	-	-	-
Банки с рейтингом ниже А-	710 872	-	-	-	710 872	-	710 872
Банки не имеющие рейтинга	1 541	-	-	-	1 541	-	1 541
<b>30 июня 2012 года</b>							
<b>Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)</b>	<b>243 215</b>	-	-	-	<b>243 215</b>	-	<b>243 215</b>

В российских банках (в 20 крупнейших)	191 556				191 556		191 556
В других российских банках	51 659	-	-	-	51 659	-	51 659
В крупных банках стран ОЭСР		-	-	-		-	
Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)	243 215	-	-	-	243 215	-	243 215
Банки с рейтингом от А- до А+	-	-	-	-	-	-	-
Банки с рейтингом ниже А-	241 588	-	-	-	241 588	-	241 588
Банки не имеющие рейтинга	1 627	-	-	-	1 627	-	1 627

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 712 413 тыс. руб. (30.06.2012г.: 243 215 тыс. руб.) См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

По состоянию за 30 июня 2013 года Группа имела остатки денежных средств, превышающие 10 млн. руб. в 8 кредитных организациях (30.06.2012г.: в 3 кредитных организациях). За 30 июня 2013 Группа имеет размещения денежных средств, превышающие 10% капитала, в одной кредитной организации.

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	01.07.2013	01.07.2012
Срочные кредиты	6 292 128	6 564 612
Просроченные кредиты	312 395	219 162
Дебиторская задолженность	1 192	5 563
За вычетом резерва под обесценение	(905 926)	(813 223)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>5 699 789</b>	<b>5 976 114</b>

В разрезе классов кредиты и дебиторская задолженность по отраслевой принадлежности за 30 июня 2013 года выглядят следующим образом:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 558 040	1 612 754	209 229	584 390	268 400	165 963	315 522	-	4 714 298
Кредиты предпринимателям	41 909	422 920	-	-	46 518	110 544	4 793	-	626 684
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	177 103	177 103
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	180 512	180 512
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 192	1 192
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 599 949</b>	<b>2 035 674</b>	<b>209 229</b>	<b>584 390</b>	<b>314 918</b>	<b>276 507</b>	<b>320 315</b>	<b>358 807</b>	<b>5 699 789</b>

за 30 июня 2012 года:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 885 717	1 654 654	319 160	336 472	366 254	163 866	267 519	-	4 993 642
Кредиты предпринимателям	28 316	622 249	-	486	8 281	27 091	13 787	-	700 210
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	162 154	162 154
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	114 545	114 545
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	5 563	5 563
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 914 033</b>	<b>2 276 903</b>	<b>319 160</b>	<b>336 958</b>	<b>374 535</b>	<b>190 957</b>	<b>281 306</b>	<b>282 262</b>	<b>5 976 114</b>

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 1 полугодие 2013:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	764 403	97 887	16 735	3 218	-	882 243
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	21 974	408	2 269	(410)	-	24 241
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(558)	-	-	-	-	(558)

Резерв под обеспечение кредитного портфеля за 30 июня отчетного года	785 819	98 295	19 004	2 808	-	905 926
--	---------	--------	--------	-------	---	---------

Ниже приведен анализ изменения резерва под обеспечение кредитного портфеля за 1 полугодие 2012:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обеспечение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	709 943	65 738	13 576	1 090	5 225	795 572
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	16 019	4 729	2 692	(564)	(5 225)	17 651
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	-	-	-	-	-	-
Резерв под обеспечение кредитного портфеля за 30 июня отчетного года	725 962	65 738	16 268	526	-	813 223

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2013г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	156 052	54 452	7 736	0	1 192	219 072
Обеспеченные:	4 558 246	572 232	169 727	180 512	-	5 480 717
- объектами недвижимости	3 288 877	465 862	122 209	178 509	-	4 055 457
Денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
Поручительствами	869 881	105 366	42 584	2 003	-	1 019 834
Прочими активами	399 488	1 004	4 934	-	-	405 426
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 714 298	626 684	177 103	180 512	1 192	5 699 789

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2012г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	164 393	62 038	12 142	804	5 563	244 940
Обеспеченные:	4 829 249	638 172	150 012	113 741	-	5 731 174
- объектами недвижимости	2 850 861	506 916	115 748	113 065	-	3 586 590
Денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
Поручительствами	1 461 554	130 151	33 060	676	-	1 625 441
Прочими активами	516 834	1 105	1 204	-	-	519 143
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 993 642	700 210	162 154	114 545	5 563	5 976 114

Ниже приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2013г и за 30 июня 2012г:

классы	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>30 июня 2013 года</b>							
Кредиты юридическим лицам	3 697 325	219 616	-	1 583 176	5 500 117	(785 819)	4 714 298
Кредиты предпринимателям	520 485	-	-	204 494	724 979	(98 295)	626 684
Потребительские кредиты	157 654	3 731	-	34 722	196 107	(19 004)	177 103
Жилищные кредиты	167 073	6 513	-	9 734	183 320	(2 808)	180 512
Дебиторская задолженность	1 192	-	-	-	1 192	-	1 192
<b>Итого кредиты за 30 июня 2013г.</b>	<b>4 543 729</b>	<b>229 860</b>	<b>-</b>	<b>1 832 126</b>	<b>6 605 715</b>	<b>(905 926)</b>	<b>5 699 789</b>
<b>30 июня 2012 года</b>							
Кредиты юридическим лицам	3 913 346	205 670	-	1 600 588	5 719 604	(725 962)	4 993 642
Кредиты предпринимателям	574 173	3 541	-	192 963	770 677	(70 467)	700 210
Потребительские кредиты	143 593	4 047	-	30 782	178 422	(16 268)	162 154
Жилищные кредиты	104 338	9 035	-	1 698	115 071	(526)	114 545

Дебиторская задолженность	5 563	-	-	-	5 563	-	5 563
<b>Итого кредиты за 30 июня 2012г.</b>	<b>4 741 013</b>	<b>222 293</b>	<b>-</b>	<b>1 826 031</b>	<b>6 789 337</b>	<b>(813 223)</b>	<b>5 976 114</b>

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки по состоянию за 30 июня 2013г. и за 30 июня 2012г.:

Просроченные кредиты:	За 30 июня 2013 года					За 30 июня 2012 года				
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты
Всего, в т.ч.	259 521	40 603	11 887	384	312 395	173 054	34 970	11 138	-	219 162
До 30 дней	-	-	-	-	0	-	23 030	-	-	23 030
31-90 дней	7 699	-	-	-	7 699	6 418	-	-	-	6 418
91-180 дней	28 000	-	-	-	28 000	-	2 475	-	-	2 475
Более 180 дней	223 822	40 603	11 887	384	276 696	166 636	9 465	11 138	-	187 239

За 30 июня 2013 года Группа имеет 140 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (30.06.2012г: 130 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 4 784 686 тыс. руб. или 84% от общего кредитного портфеля (30.06.2012г: 5 172 197 тыс.руб. или 87%).

Наибольшая оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику, составляет 180 624 тыс. руб. или 15,0% капитала (30.06.2012г: 185 278 тыс. руб. или 19,0%), наибольший размер кредитов, предоставленных группе связанных заемщиков – 186 175 тыс. руб. или 15,4 % капитала (30.06.2012г: 206 745 тыс. руб. или 21,2%).

За 30 июня 2013 года Группа имеет 5 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (30.06.2012г: 15 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 521 576 тыс. руб. или 9,1 % от общего кредитного портфеля (30.06.2012г: 2 008 434 тыс.руб. или 33,6%).

По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составляет 5 743 099 тыс.руб. (30.06.2012г: 5 969 546 тыс.руб.)

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Группы, составляет 21 457 тыс. руб., или 0,4% кредитного портфеля.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

За 30 декабря 2013г. Группа имеет дебиторскую задолженность в сумме 1 192 тыс. руб., за 30 июня 2012 в сумме 5 563 тыс. руб. (требования с отсрочкой платежа – 1 788 тыс. руб., требования по договору об уступке прав требования – 3 775 тыс.руб.).

В отчете о прибылях и убытках за 30 июня 2013 г. отражен убыток в сумме 10 279 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам, отличным от рыночных (30.06.2012г: убыток в сумме 28 523 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

В течение 1 полугодия 2013 г. Группа предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 32.

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.07.2013	01.07.2012
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	19	19
Векселя	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	3 539	5 060
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 558</b>	<b>5 079</b>

Долевые ценные бумаги представлены акциями одной российской компании. Данные финансовые инструменты отражены в балансе по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка. Справедливая оценочная стоимость для данного актива определена на основании цены последней сделки.

Финансовые активы для продажи включают ипотечные жилищные кредиты, выданные банком с целью их дальнейшей перепродажи ипотечным корпорациям. Выкуп залковых по этим кредитам осуществляется в короткие сроки (в течение трех месяцев) после предоставления кредита. Группа не несет кредитных рисков по проданным кредитам.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Группа не имеет просроченных ценных бумаг и бумаг, условия по которым были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	01.07.2013	01.07.2012
Векселя банков	37 495	-
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>37 495</b>	<b>0</b>

Ниже приведен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

	01.07.2013	01.07.2012
<i>Текущие необесцененные:</i>		
- российские банки	37 495	-
С рейтингом:	-	-
Ниже А-	37 495	-
<b>Итого текущие и необесцененные</b>	<b>37 495</b>	<b>-</b>
<i>Просроченные</i>	-	-
<i>Пересмотренные</i>	-	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-	-
Долговые финансовые инструменты до вычета резерва	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>37 495</b>	<b>0</b>

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Группа не имеет финансовых активов, отнесенных в данную категорию, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения, выпущенных связанными сторонами.

**11. Прочие активы**

	01.07.2013	01.07.2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 226	7 957
Предоплата по налогам	960	1 373
Денежные средства с ограниченным правом использования	10 679	8 567
Драгоценные металлы	167	241
НДС к возмещению	20 232	25 703
Прочее	2 489	198
За вычетом резерва под обесценение	(6 113)	(2 615)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>40 640</b>	<b>41 424</b>

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	01.07.2013	01.07.2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 878	3 517
Восстановление резерва(-) / Отчисления в резерв в течение отчетного периода(+)	3 252	(875)
Прочие активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные ко взысканию	(17)	(27)
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 30 июня отчетного года</b>	<b>6 113</b>	<b>2 615</b>

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.



В отчете о прибылях и убытках за 30 июня 2013 год отражен убыток по резерву на возможные потери по прочим активам в сумме 3 252 тыс.руб. (30.06.2012г: прибыль в сумме 875 тыс.руб.) Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам приведена в Примечании 32.

## 12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по счетам основных средств:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
<b>2012 год</b>										
Стоимость на 1 января 2012 года	8 367	175 317	24 035	18 586	708	35 615	224	262 852	27	262 879
Накопленная амортизация	-	(5 350)	(10 146)	(12 575)	(330)	(21 355)	-	(49 756)	(20)	(49 776)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 г.</b>	<b>8 367</b>	<b>169 967</b>	<b>13 889</b>	<b>6 011</b>	<b>378</b>	<b>14 260</b>	<b>224</b>	<b>213 096</b>	<b>7</b>	<b>213 103</b>
Поступления	9 503	12 974	4 041	1 894	-	4 136	22 992	55 540	48	55 588
Выбытие	(9 503)	(12 974)	(1 905)	(1 002)	-	-	(23 216)	(48 600)	-	(48 600)
Изменение стоимости при переоценке	12 254	36 063	-	-	-	-	-	48 317	-	48 317
Реклассификация в активы для продажи	-	(8 744)	-	-	-	-	-	(8 744)	-	(8 744)
Амортизационные отчисления	-	(652)	(4 417)	(4 090)	(58)	(4 462)	-	(13 679)	(2)	(13 681)
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 464	1 002	-	-	-	2 466	-	2 466
Изменение амортизации при переоценке	-	(24 494)	-	-	-	-	-	(24 494)	-	(24 494)
Стоимость за 31 декабря 2012 года	20 621	202 636	26 171	19 478	708	39 751	-	309 365	75	309 440
Накопленная амортизация	-	(30 496)	(13 099)	(15 663)	(388)	(25 817)	-	(85 463)	(22)	(85 485)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.</b>	<b>20 621</b>	<b>172 140</b>	<b>13 072</b>	<b>3 815</b>	<b>320</b>	<b>13 934</b>	<b>-</b>	<b>223 902</b>	<b>53</b>	<b>223 955</b>
<b>1 полугодие 2013 года</b>										
Поступления	-	232	12 978	3 073	134	2 363	-	18 780	1	18 781
Выбытие	-	-	(487)	(198)	-	(458)	-	(1 143)	-	(1 143)
Амортизационные отчисления	-	(1 276)	(2 432)	(2 018)	(30)	(2 051)	-	(7 807)	(3)	(7 810)

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
Списание амортизации при выбытии	-	-	406	193	-	458	-	1 057	-	1 057
Стоимость за 30 июня 2013 года	20 621	202 868	38 662	22 353	842	41 656	-	327 002	76	327 078
Накопленная амортизация	-	(31 772)	(15 125)	(17 488)	(418)	(27 410)	-	(92 213)	(25)	(92 238)
<b>Балансовая стоимость за 30 июня 2013 г.</b>	<b>20 621</b>	<b>171 096</b>	<b>23 537</b>	<b>4 865</b>	<b>424</b>	<b>14 246</b>	<b>-</b>	<b>234 789</b>	<b>51</b>	<b>234 840</b>

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены товарными знаками и правами на использование рисунков и слайдов.

По мнению руководства возмещаемая стоимость основных средств примерно равна балансовой, а ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2012 г. Оценка была основана на использовании метода прямой оценки полной восстановительной стоимости.

За 30 июня 2013 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 29 142 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств.

В составе активов ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» числятся основные средства на сумму 141 019 тыс.руб. Данная недвижимость классифицирована Группой как долгосрочные активы, предназначенные для продажи и исключена из состава основных средств.

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

В отчете о прибылях и убытках за 30 июня 2012 года отражен убыток в сумме 211 тыс.руб. от создания резерва по возможным потерям по российским правилам бухгалтерского учета.

### 13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	01.07.2013	01.07.2012
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	400 259	423 287
В том числе основные средства	400 259	423 287

В счет погашения ссудной задолженности в 2009 году Прио-Внешторгбанк (ОАО) на правах полной или долевой собственности в соответствии с соглашениями о предоставлении отступных приобрел следующее имущество:

Актив	Стоимость, руб.
Движимое имущество	8 310 935
Здание оздоровительного центра площадью 2087,3 кв. м	111 063 733
Квартира площадью 29,2 кв. м	4 000 000
Нежилое здание площадью 1946,2 кв. м	124 104 065
Земельный участок площадью 1463,8 кв. м	5 000 000
<b>Итого</b>	<b>252 478 733</b>

При приобретении данного имущества Группой рассмотрены перспективы его дальнейшего использования. В связи с экономической нецелесообразностью использования данного имущества в собственной деятельности было принято решение о его реализации. Группой разработан План продажи имущества. Заключен договор на предпродажную подготовку объектов для поддержания в работоспособном, инвестиционно-привлекательном состоянии, проводятся другие мероприятия по реализации данных активов. Несмотря на все принимаемые Группой меры и сохраняющееся у Группы намерение о продаже, реализация данного имущества

задерживается по неподконтрольным Группе обстоятельствам, а именно, из-за отсутствия спроса.

В связи с проведением независимой оценки рыночной стоимости указанных объектов, Группа не рассматривает указанные активы как частично обесцененные. Рыночная стоимость имущества по оценке независимого оценщика по состоянию на 1 января 2013 года составляет 251 536 тыс.руб. Снижение стоимости имущества в сумме 943 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В данную категорию классифицированы также:

-основные средства, составляющие активы ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» в сумме 141 019 тыс.руб., приобретенные с целью дальнейшей перепродажи. Прирост стоимости основных средств в сумме 20 873 тыс.руб. отражен по фонду переоценки основных средств.

- принадлежащие банку на праве собственности основные средства, не используемые в основной деятельности и предназначенные для продажи (балансовая стоимость 8 098 тыс.руб, рыночная 7 703 тыс.руб.). Снижение стоимости объекта в сумме 395 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В отчете о прибылях и убытках за 30 июня 2013 год доходы/расходы по резерву на возможные потери по внеоборотным активам отсутствуют.

#### 14. Средства других банков

	01.07.2013	01.07.2012
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	259	165
<b>Итого средств других банков</b>	<b>259</b>	<b>165</b>

За 30 июня 2013 года Группа не имеет кредитов, полученных от других банков (30.06.2012г: 0 тыс. руб.). В качестве средств других банков рассматриваются суммы на корсчете до выяснения (259 тыс. руб.), так как известно, что впоследствии эти деньги были возвращены в банки, из которых они поступили.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2013 г. и 30 июня 2012 года. См. Примечание 31.

В отчете о прибылях и убытках доход/расход от привлечения кредитов по ставкам, отличным от рыночных, отсутствует.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа не имеет связанных сторон среди банков.

#### 15. Средства клиентов

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>22 324</b>	<b>13 586</b>
- текущие/расчетные счета	22 324	13 586
- срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>2 964 746</b>	<b>2 882 593</b>
- текущие/расчетные счета	2 758 775	2 635 194
- срочные депозиты	205 971	247 399
<b>Физические лица</b>	<b>6 233 223</b>	<b>5 827 508</b>
- текущие счета/ счета до востребования	262 000	256 950
- срочные вклады	5 971 223	5 570 558
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 220 293</b>	<b>8 723 687</b>

В первом полугодии 2013 году Группа привлекала депозиты юридических лиц по ставкам отличным от рыночных. Убыток от привлечения депозитов по ставкам выше рыночных в сумме 69 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках (30.06.2012г: убыток в сумме 446 тыс. руб.).

Группа не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	01.07.2013		01.07.2012	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные органы	-	-	-	-
Промышленность	390 166	4.2	613 771	7.0
Недвижимость	37 795	0.4	77 141	0.9

Торговля	634 274	6.9	530 184	6.1
Сельское хозяйство	224 093	2.4	198 568	2.2
Транспорт и связь	30 051	0.3	50 386	0.6
Строительство	485 278	5.3	433 693	5.0
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	131 261	1.4	118 779	1.4
- товарищества собственников жилья	19 062	-	19 490	-
Физические лица	6 233 223	67.6	5 827 508	66.8
Прочие отрасли экономики	1 054 152	11.5	873 657	10.0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>9 220 293</b>	<b>100.0%</b>	<b>8 723 687</b>	<b>100.0%</b>

За 30 июня 2013 года Группа имела 53 клиента (30.06.2012г.: 61 клиента) с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 627 495 тыс. руб. (30.06.2012г.: 1 450 199 тыс. руб.) или 17,6 % (30.06.2012г.: 16,6 %) средств клиентов.

На отчетную дату 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 219 835 тыс. руб. (30.06.2012г.: 8 714 164 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 32.

## 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	01.07.2013	01.07.2012
Векселя	970	10 630
Сберегательные сертификаты	11	11
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>981</b>	<b>10 641</b>

За 30 июня 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 981 тыс. руб. (30.06.2012г.: 10 641 тыс. руб.). См. Примечание 31. Выпущенные векселя принимаются Группой к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

Географический анализ, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

За 30 июня 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

## 17. Прочие обязательства

	01.07.2013	01.07.2012
Кредиторская задолженность	13 192	16 145
Налоги к уплате	3 008	6 906
Резерв по оценочным обязательствам	1 298	829
Прочее	651	622
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>18 149</b>	<b>24 502</b>

Ниже представлено изменение резерва по оценочным обязательствам:

	01.07.2013	01.07.2012
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	378	1 146
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	920	(317)
<b>Резерв по оценочным обязательствам за 30 июня отчетного года</b>	<b>1 298</b>	<b>829</b>

Резерв по оценочным обязательствам создан под возможные убытки по выданным гарантиям. В отчете о прибылях и убытках отражен убыток от создания резерва на возможные потери в сумме 920 тыс.руб.(30.06.2012г: доход в сумме 317 тыс.руб.)

За 30 июня 2013 года обязательства перед связанными сторонами не числятся.

## 18. Уставный капитал

	01.07.2013			01.07.2012		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>	<b>34 965 000</b>	<b>34 965</b>	<b>151 561</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По состоянию за 30 июня 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Привилегированные акции не являются для Группы обязательными к выкупу у акционеров.

За 30 июня 2013 года Группа не имела собственных акций, выкупленных у акционеров.

## 19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>		
- Переоценка	(4)	(12)
<b>Основные средства:</b>		
-Изменение фонда переоценки	12 272	949
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период</b>	<b>12 268</b>	<b>937</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	1 717	1 588
- Изменение фонда переоценки основных средств	1 717	1 588
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период за вычетом налога</b>	<b>13 985</b>	<b>2 525</b>

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение. В течение первого полугодия 2013 года фонд переоценки основных средств изменился в результате проведения мероприятий по удорожанию принадлежащих Группе основных средств. Переоценка объектов недвижимости, включенных в долгосрочные активы, классифицированные как «предназначенные для продажи», составила 19 535 тыс.руб.

## 20. Процентные доходы и расходы

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	414 567	412 594
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	62	1 900
Средства в других банках	16 404	6 036
Средства, размещенные в Банке России	24 910	22 033
Корреспондентские счета в других банках	326	769
<b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости</b>	<b>456 269</b>	<b>443 332</b>
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 391	27 413
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>486 660</b>	<b>470 745</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(7 639)	(5 554)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Прочие заемные средства	-	-
Срочные вклады физических лиц	(192 597)	(175 320)
Срочные депозиты банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие/расчетные счета	(142)	(73)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(200 378)</b>	<b>(180 947)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>286 282</b>	<b>289 798</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	37 514	34 110
Комиссия по кассовым операциям	36 124	34 653
Комиссия за инкассацию	17 527	17 938
Комиссия по выданным гарантиям	4 896	4 803
Комиссия по операциям с ценными бумагами	1	2
Прочее	25 827	25 068
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>121 889</b>	<b>116 574</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(4 296)	(3 983)
Комиссия по кассовым операциям	(237)	(410)
Прочее	(1 430)	(1 170)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 963)</b>	<b>(5 563)</b>

Чистый комиссионный доход	115 926	110 011
---------------------------	---------	---------

## 22. Прочие операционные доходы

	01.07.2013	01.07.2012
Штрафы, пени, неустойки полученные	41	22
Доход от сдачи имущества в аренду	4 296	3 093
Доходы от реализации основных средств	54	2 977
Прочее	331	360
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>4 722</b>	<b>6 452</b>

## 23. Административные и прочие операционные расходы

	01.07.2013	01.07.2012
Расходы на персонал	(135 776)	(133 204)
Амортизация основных средств	(6 753)	(5 160)
Обесценение стоимости основных средств	-	-
Расходы по операционной аренде основных средств	(53 296)	(46 941)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(11 348)	(12 024)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 730)	(15 040)
Реклама и маркетинг	(2 330)	(2 572)
Административные расходы	(3 687)	(3 186)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(7 068)	(5 296)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	(5 832)	(5 610)
Прочее	(7 725)	(6 350)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(250 545)</b>	<b>(235 383)</b>

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 23 607 тыс. руб. (30.06.2012г: 22 206 тыс. руб.).

## 24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2013		01.07.2012	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Российские государственные облигации (Облигации Федерального займа и Облигации Банка России)	(8 264)	-	(5 029)	-
Корпоративные облигации	(2 500)	-	(644)	-
Облигации кредитных организаций	1 523	-	(366)	-
<b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(9 241)</b>	<b>0</b>	<b>(6 039)</b>	<b>0</b>

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	01.07.2013	01.07.2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	28 794	25 889
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	157	10 704
- влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения	-	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>28 951</b>	<b>36 593</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>122 884</b>	<b>137 629</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	24 577	27 526
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	16 212	15 834
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	1 469	1 225
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и не принимаемые к расчету прибыли	5 606	(4 680)
Прочее	(18 913)	(3 312)
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>28 951</b>	<b>36 593</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 29 142 тыс. руб. (30.06.2012г: 24 384 тыс. руб.) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой принадлежащей Группе недвижимости.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым в соответствии с российским законодательством по ставке 15 %. В целях применения МСФО временные разницы рассчитаны по ставке 20%.

	31 декабря 2012 года	Объединен	Перевод	Отражен	Отражено в отчете	30 июня 2013 года
		ис	в	о в	о прочих	



		организаций	долгосрочные активы, предназначенные для продажи	отчете о прибылях и убытках	совокупных доходах	
<b>Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу</b>						
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	(1 338)					(1 338)
Прочие активы	(4 093)			(1 594)		(5 687)
Прочие обязательства		(1 611)		1 611		
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(1 086)</b>	<b>(322)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>		<b>(1 404)</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу</b>						
Средства клиентов	178			196		374
Кредиты и дебиторская задолженность	144 990			(7 223)		137 767
Средства в других банках				1 000		1 000
Основные средства	168 588			8 448	(5 585)	168 451
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>62 751</b>			<b>484</b>	<b>(1 717)</b>	<b>61 518</b>
<b>Чистая сумма отложенных активов (обязательства)</b>	<b>61 665</b>	<b>(322)</b>		<b>489</b>	<b>(1 717)</b>	<b>60 114</b>
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
<b>Чистая сумма отложенных обязательств</b>	<b>61 665</b>	<b>(322)</b>		<b>489</b>	<b>(1 717)</b>	<b>60 114</b>

	31 декабря 2011 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30 июня 2012 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу</b>						
Прочие активы	(4 061)			(25)		(4 086)
Прочие обязательства		(4 770)		4 770		
Ставка налога на прибыль	20%					
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>(812)</b>	<b>(954)</b>		<b>949</b>		<b>(817)</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу</b>						
Средства клиентов	187			138		325
Кредиты и дебиторская задолженность	56 098			(168 977)		56 098
Основные средства	152 362			14 009	(7 880)	158 431

Группа ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань  
Примечания к финансовой отчетности – 30 июля 2013 года  
(в тысячах рублей)

Ставка налога на прибыль	20%					
Общая сумма отложенного налогового обязательства	41 729		-	10 721	(1 588)	50 863
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	40 917	(954)		11 670	(1 588)	50 045
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенных обязательств	40 917	(954)		11 670	(1 588)	50 045

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Из чувства осторожности Банк не признает на балансе отложенный налоговый актив.

## 26. 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.

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

	01.07.2013	01.07.2012
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	93 933	101 036
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Чистая прибыль (убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	93 933	101 036
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	34 950	34 950
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	3	3

## 27. Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года накопленная нераспределенная прибыль Банка (прибыль 2012 года) составила 95 616 тыс. руб. (за 2011 год: 133 881 тыс. руб.).

Годовое собрание акционеров за 2012 год состоялось 14 июня 2013г. Прибыль за 2012 год согласно решения собрания акционеров направлена на:

- выплату дивидендов за 2012 год по привилегированным акциям в сумме 2 тыс. руб.
- увеличение собственных средств банка в сумме 95 614 тыс. руб.

	01.07.2013		01.07.2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-

Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	2	-	2
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	0	-	2
Дивиденды к выплате за 30 июня года отчетного	-	2	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	15% от номинала или 15 копеек на акцию	-	15% от номинала или 15 копеек на акцию

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

## 28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Согласно требованиям Банка России, капитал должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 30.06.2013г. этот коэффициент составил 11,9% (30.06.2012г: 11,1%), превысив установленный минимум. Группа отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.07.2013	01.07.2012
Основной капитал	794 682	700 563
Дополнительный капитал	225 722	173 328
Суммы, вычитаемые из капитала	(6 341)	-
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>1 014 063</b>	<b>873 891</b>

Банк соблюдает все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

## 29. Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и правовых рисков.

### Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

- Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

### Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Банком принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
  - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
  - Максимального размера крупных кредитных рисков;
  - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
  - Совокупной величины риска по инсайдерам банка;
  - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком одному связанному с банком лицу.

### ***Процедуры управления кредитным риском***

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Группа управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с группой лицам принимаются только коллегиально.

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

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

- Административный контроль предусматривает
  - а) соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;
  - б) соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.
- Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учета векселей, проведении других операций;
- Правлением банка, регулярно заслушивающим начальника Управления кредитования о качестве кредитного портфеля, руководителем других подразделений, производящих операции, связанные с возникновением кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

#### Методы количественного измерения кредитного риска

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, произведенного по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

В соответствии с вышеприведенной методикой уровень кредитного риска в 1 полугодии 2013 года признан средним.

#### Количественная оценка кредитного риска

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице:

30 июня 2013 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов</b>	<b>8 262 144</b>	<b>229 860</b>	<b>-</b>	<b>1 832 126</b>	<b>10 324 130</b>	<b>(905 926)</b>	<b>9 418 204</b>
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 142 677	-	-	-	2 142 677	-	2 142 677
Торговые долговые ценные бумаги	825 830	-	-	-	825 830	-	825 830
Средства в банках	712 413	-	-	-	712 413	-	712 413
Кредиты юридическим лицам	3 697 325	219 616	-	1 583 176	5 500 117	(785 819)	4 714 298
Кредиты предпринимателям	520 485	-	-	204 494	724 979	(98 295)	626 684
Потребительские кредиты	157 654	3 731	-	34 722	196 107	(19 004)	177 103
Жилищные кредиты	167 073	6 513	-	9 734	183 320	(2 808)	180 512
Дебиторская задолженность	1 192	-	-	-	1 192	-	1 192
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37 495	-	-	-	37 495	-	37 495
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера</b>	<b>382 596</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 936</b>	<b>384 532</b>	<b>(1 298)</b>	<b>383 234</b>
Финансовые гарантии	258 901	-	-	1 936	260 837	(1 298)	259 539
Аккредитивы	42 116	-	-	-	42 116	-	42 116
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	81 579	-	-	-	81 579	-	81 579
<b>Итого максимальный размер кредитного риска</b>	<b>8 644 740</b>	<b>229 860</b>	<b>-</b>	<b>1 834 062</b>	<b>10 708 662</b>	<b>(907 224)</b>	<b>9 801 438</b>
30 июня 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов</b>	<b>7 446 072</b>	<b>222 293</b>	<b>-</b>	<b>1 826 031</b>	<b>9 494 396</b>	<b>(813 223)</b>	<b>8 681 173</b>
Денежные средства и краткосрочные	1 538 719	-	-	-	1 538 719	-	1 538 719

активы (кроме наличных денежных средств)							
Торговые долговые ценные бумаги	923 125	-	-	-	923 125	-	923 125
Средства в банках	243 215	-	-	-	243 215	-	243 215
Кредиты юридическим лицам	3 913 346	205 670	-	1 600 588	5 719 604	(725 962)	4 993 642
Кредиты предпринимателям	574 173	3 541	-	192 963	770 677	(70 467)	700 210
Потребительские кредиты	143 593	4 047	-	30 782	178 422	(16 268)	162 154
Жилищные кредиты	104 338	9 035	-	1 698	115 071	(526)	114 545
Дебиторская задолженность	5 563	-	-	-	5 563	-	5 563
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	445 681	-	-	10 650	456 331	(829)	455 502
Финансовые гарантии	331 667	-	-	10 650	342 317	(829)	341 488
Аккредитивы	14 540	-	-	-	14 540	-	14 540
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	99 474	-	-	-	99 474	-	99 474
<b>Итого максимальный размер кредитного риска</b>	<b>7 891 753</b>	<b>222 293</b>	<b>-</b>	<b>1 836 681</b>	<b>9 950 727</b>	<b>(814 052)</b>	<b>9 136 675</b>

Информация о длительности просрочки приведена в Примечании 8.

#### Концентрация кредитного риска

Группа управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 30 июня 2013 года составил 179 687 тыс. руб. (17,7% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Группы как на начало, так и на конец отчетного периода, сосредоточены в России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

#### Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- ✓ регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,
- ✓ проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ✓ решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- ✓ Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

## Прочий ценовой риск

Группа не подвержена риску изменения цены акций, так как стоимость имеющихся у Группы в наличии для продажи акций сторонних эмитентов крайне незначительна, кроме того, данные акции не имеют котировок на активном рынке.

## Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы на отчетную дату 30 июня 2013 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 222 981	214 811	-	2 437 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 731	-	-	112 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	791 274	34 556	-	825 830
Средства в других банках	704 467	7 946	-	712 413
Кредиты и дебиторская задолженность	5 699 789	-	-	5 699 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 558	-	-	3 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	37 495	-	-	37 495
Долгосрочные активы для продажи	400 259	-	-	400 259
Прочие активы	40 640	-	-	40 640
Основные средства	234 789	-	-	234 789
Нематериальные активы	51	-	-	51
Текущие требования по налогу на прибыль	606	-	-	606
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>10 248 640</b>	<b>257 313</b>	<b>-</b>	<b>10 505 953</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	259	-	-	259
Средства клиентов	9 220 293	-	-	9 220 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	-	-	981
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 149	-	-	18 149
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	60 114	-	-	60 114
<b>Итого обязательств</b>	<b>9 299 796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 299 796</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>948 844</b>	<b>257 313</b>	<b>-</b>	<b>1 206 157</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2012 года

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 558 185	281 596	-	1 839 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	102 956	-	-	102 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	845 506	77 619	-	923 125
Средства в других банках	243 215	-	-	243 215
Кредиты и дебиторская задолженность	5 975 714	-	-	5 975 714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 079	-	-	5 079
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-	-	0
Долгосрочные активы для продажи	423 287	-	-	423 287
Прочие активы	41 824	-	-	41 824
Основные средства	227 038	-	-	227 038
Нематериальные активы	5	-	-	5
Текущие требования по налогу на прибыль	715	-	-	715
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>9 423 524</b>	<b>359 215</b>	<b>-</b>	<b>9 782 739</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	165	-	-	165
Средства клиентов	8 723 687	-	-	8 723 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 641	-	-	10 641
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	24 502	-	-	24 502
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	50 045	-	-	50 045
<b>Итого обязательств</b>	<b>8 809 040</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 809 040</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>614 484</b>	<b>359 215</b>	<b>-</b>	<b>973 699</b>

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

#### Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.



#### Методы управления и контроля риска

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Группа на протяжении отчетного периода поддерживала величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление банка, рассматривая результаты деятельности, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение. За 30 июня 2013 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2013 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	30 июня 2013 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 042 918	213 602	176 712	4 560	2 437 792
Финансовые активы, предназначенные для торговли	791 274	34 556	-	-	825 830
Средства в других банках	701 309	2 944	8 160	-	712 413
Кредиты и дебиторская задолженность	5 684 349	-	15 440	-	5 699 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 558	-	-	-	3 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	16 260	21 235	-	37 495
<b>Итого денежные средства и финансовые активы</b>	<b>9 223 408</b>	<b>267 362</b>	<b>221 547</b>	<b>4 560</b>	<b>9 716 877</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	259	-	-	-	259
Средства клиентов	8 706 213	281 329	232 751	-	9 220 293
Выпущенные долговые обязательства	981	-	-	-	981
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>8 707 453</b>	<b>281 329</b>	<b>232 751</b>	<b>-</b>	<b>9 221 533</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>515 955</b>	<b>(13 967)</b>	<b>(11 204)</b>	<b>4 560</b>	<b>495 344</b>

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 30 июня 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	30 июня 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 460 285	215 742	159 257	4 497	1 839 781
Финансовые активы, предназначенные для торговли	845 506	34 681	42 938	-	923 125
Средства в других банках	242 680	328	207	-	243 215
Кредиты и дебиторская задолженность	5 952 631	-	23 483	-	5 976 114

задолженность					
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 079	-	-	-	5 079
Итого денежные средства и финансовые активы	8 506 181	250 751	225 885	4 497	8 987 314
Обязательства					
Средства банков	165	-	-	-	165
Средства клиентов	8 234 038	256 416	233 233	-	8 723 687
Выпущенные долговые обязательства	10 641	-	-	-	10 641
Итого финансовые обязательства	8 244 844	256 416	233 233	-	8 734 493
Чистая балансовая позиция	261 337	(5 665)	(7 348)	4 497	252 821

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ касается только денежных активов и обязательств. Группа считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

тыс. руб.

	01.07.2013		01.07.2012	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(342)	(342)	(243)	(243)
Ослабление доллара США на 5%	342	342	243	243
Укрепление евро на 5%	(474)	(474)	(1261)	(1261)
Ослабление евро на 5%	474	474	1261	1261
Укрепление прочих валют на 5%	182	182	180	180
Ослабление прочих валют на 5%	(182)	(182)	(180)	(180)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень в течение 1 полугодия 2013 года		Средний уровень в течение 1 полугодия 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(324)	(169)	(226)	(226)
Ослабление доллара США на 5%	324	169	226	226
Укрепление евро на 5%	(451)	(501)	(1215)	(1215)
Ослабление евро на 5%	451	501	1215	1215
Укрепление прочих валют на 5%	175	185	169	169
Ослабление прочих валют на 5%	(175)	(185)	(169)	(169)

#### Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у банка потерь в связи с тем, что банк не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения

финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится

- о оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;

- о сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управления риском потери ликвидности посредством

- ✓ оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,

- ✓ утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,

- ✓ регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

За 30 июня 2013 года показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В отчетном периоде не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	01.07.2013	01.07.2012	01.07.2013	01.07.2012	01.07.2013	01.07.2012
30 июня	135,2	106,8	141,3	116,3	40,2	38,9
Среднее	131,6	109,9	145,8	118,6	42,0	38,3
Минимум	125,6	106,0	131,6	110,6	40,2	36,9
Максимум	135,9	115,9	165,8	126,5	42,7	39,2
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

30 июня 2013 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	259	-	-	-	-	259
Средства клиентов – физ. лица	912 962	1 599 566	1 579 912	2 058 136	-	6 150 576
Средства клиентов – прочие	2 755 699	128 367	99 628	-	-	2 983 694
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	-	-	-	-	981
Обязательства по предоставлению кредитов	373	16 011	40 038	25 157	-	81 579
Обязательства по операционной аренде	9 375	47 920	43 466	319 716	567 791	988 268
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 679 649</b>	<b>1 791 864</b>	<b>1 763 044</b>	<b>2 403 009</b>	<b>567 791</b>	<b>10 205 357</b>

30 июня 2012 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других	165	-	-	-	-	165

банков						
Средства клиентов – физ. лица	728 691	1 065 378	1 235 479	2 728 604	-	5 758 152
Средства клиентов - прочие	2 645 694	64 747	182 339	-	-	2 892 780
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 641	-	-	-	-	10 641
Обязательства по предоставлению кредитов	20 371	21 922	5 965	51 216	-	99 474
Обязательства по операционной аренде	8 642	40 301	42 281	301 068	606 198	998 490
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 414 204</b>	<b>1 192 348</b>	<b>1 466 064</b>	<b>3 080 888</b>	<b>606 198</b>	<b>9 759 702</b>

С учетом дисконтирования денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<b>За 30 июня 2013 года.</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 437 792	-	-	-	-	2 437 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	112 731	112 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 830	-	-	-	-	825 830
Средства в других банках	704 467	-	7 946	-	-	712 413
Кредиты и дебиторская задолженность	318 037	723 528	2 403 750	2 014 213	240 261	5 699 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 539	-	-	19	3 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	37 495	-	-	-	37 495
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 286 126</b>	<b>764 562</b>	<b>2 411 696</b>	<b>2 014 213</b>	<b>353 011</b>	<b>9829 608</b>
Средства других банков	259	-	-	-	-	259
Средства клиентов	3 675 492	583 729	2 879 842	2 081 230	-	9 220 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	981	-	-	-	-	981
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 676 732</b>	<b>583 729</b>	<b>2 879 842</b>	<b>2 081 230</b>	<b>-</b>	<b>9 221 533</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>609 394</b>	<b>180 833</b>	<b>(468 146)</b>	<b>(67 017)</b>	<b>353 011</b>	<b>608 075</b>
<b>Совокупный разрыв за 30 июня 2013 года</b>	<b>609 394</b>	<b>790 227</b>	<b>322 081</b>	<b>255 064</b>	<b>608 075</b>	

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет, срок не определен	Итого
<b>За 30 июня 2012 года.</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 839 781	-	-	-	-	1 839 781

Группа ОАО «Пром-Внешторгбанк» г.Рязань  
 Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2013 года  
 (в тысячах рублей)

Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	102 956	102 956
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	923 125	-	-	-	-	923 125
Средства в других банках	243 215	-	-	-	-	243 215
Кредиты и дебиторская задолженность	204 209	826 531	2 685 022	2 036 349	224 003	5 976 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 060	-	-	19	5 079
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 210 330</b>	<b>831 591</b>	<b>2 685 022</b>	<b>2 036 349</b>	<b>326 978</b>	<b>9 090 270</b>
Средства других банков	165	-	-	-	-	165
Средства клиентов	3 380 425	538 355	2 046 838	2 758 069	-	8 723 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 641	-	-	-	-	10 641
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 391 231</b>	<b>538 355</b>	<b>2 046 838</b>	<b>2 758 069</b>	<b>-</b>	<b>8 734 493</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(180 901)</b>	<b>293 236</b>	<b>638 184</b>	<b>(721 720)</b>	<b>326 978</b>	<b>355 777</b>
<b>Совокупный разрыв за 30 июня 2012 года</b>	<b>(180 901)</b>	<b>112 335</b>	<b>750 519</b>	<b>28 799</b>	<b>355 777</b>	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в таблицу в сумме счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Требования ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

#### Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

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

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спрэд,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

За 30 июня 2013 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии

с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года:

30 июня 2013 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 437 792					2 437 792
Обязательные резервы на счетах в Банке России					112 731	112 731
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 830					825 830
Средства в других банках	704 467	7 946				712 413
Кредиты и дебиторская задолженность	318 037	1 495 447	1 631 831	2 014 213	240 261	5 699 789
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		3 539			19	3 558
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	37 495	-	-	-	37 495
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4 286 126</b>	<b>1 544 427</b>	<b>1 631 831</b>	<b>2 014 213</b>	<b>353 011</b>	<b>9 829 608</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	259					259
Средства клиентов	3 675 492	1 761 332	1 702 239	2 081 230		9 220 293
Выпущенные долговые ценные бумаги	981					981
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 676 732</b>	<b>1 761 332</b>	<b>1 702 239</b>	<b>2 081 230</b>		<b>9 221 533</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2013 года</b>	<b>609 394</b>	<b>(216 905)</b>	<b>(70 408)</b>	<b>(67 017)</b>	<b>353 011</b>	<b>608 075</b>

30 июня 2012 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 839 781	-	-	-	-	1 839 781
Обязательные резервы на счетах в	-	-	-	-	102 956	102 956

Группа ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань  
Примечания к финансовой отчетности – 30 июня 2013 года  
(в тысячах рублей)

Банке России						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	923 125	-	-	-	-	923 125
Средства в других банках	243 215	-	-	-	-	243 215
Кредиты и дебиторская задолженность	204 209	1 817 664	1 693 889	2 036 349	224 003	5 976 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 060	-	-	19	5 079
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>3 210 330</b>	<b>1 822 724</b>	<b>1 693 889</b>	<b>2 036 349</b>	<b>326 978</b>	<b>9 090 270</b>
Финансовые обязательства						
Средства других банков	165	-	-	-	-	165
Средства клиентов	3 380 425	1 151 562	1 433 631	2 758 069		8 723 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 641	-	-	-	-	10 641
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 391 231</b>	<b>1 151 562</b>	<b>1 433 631</b>	<b>2 758 069</b>	<b>-</b>	<b>8 734 493</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2012 года</b>	<b>(180 901)</b>	<b>671 162</b>	<b>260 258</b>	<b>(721 720)</b>	<b>326 978</b>	<b>355 777</b>

Если бы за 30 июня 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 37 503 тыс. рублей меньше (30.06.2012 год: на 14 939 тыс. рублей меньше). Если бы за 30 июня 2013 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 37 503 тыс. рублей больше (30.06.2012 год: на 14 939 тыс. рублей больше).

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	01.07.2013				01.07.2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4.5	-	0.25	-	4.0	0.25	0.8	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	7.6	-	-	8.2	9.5	4.56	-

Средства в других банках	5.78	-	-	-	5.76	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11.98	-	10.0	-	11.93	-	14.0	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.07	-	-	-	7.39	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	2.97	2.97	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
- текущие счета	0.7	-	-	-	0.7	-	-	-
- срочные депозиты	7.63	1.95	2.63	-	6.78	2.46	2.68	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-

### Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:

- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

информационные, технологические и другие системы:

- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),

имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

#### Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- ✓ производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);
- ✓ реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- ✓ на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию и плановому ремонту оборудования;
- ✓ разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Группой ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством

- ✓ рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
- ✓ заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
- ✓ заслушивания руководителей подразделений по вопросу состояния управления операционным риском в подразделениях в рамках отчетов о результатах их деятельности.



## Правовой риск

Под правовым риском понимается возможность возникновения у Группы потерь, возникающих по причине:

- ✓ несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,
- ✓ подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,
- ✓ несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.

Методы управления и контроля риска

Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:

- ✓ обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,
- ✓ занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.

Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

## 30. Условные обязательства

### Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 30 июня 2013 года Группа не участвовала в судебных разбирательствах, способных привести к существенным убыткам для Группы.

### Обязательства по операционной аренде

Группа выступает в качестве арендатора следующего имущества:

- недвижимость,
- земельные участки,
- оборудование,
- прочее имущество.

Арендные платежи осуществляются Группой равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. Все договора аренды заключены на определенный срок с условием пролонгации. Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за первое полугодие 2013 год составила 53 296 тыс. руб. (30.06.2012 год: 46 941 тыс. руб.), в том числе по нерасторжимым договорам – 617 тыс. руб. (30.06.2012 год: 169 тыс. руб.).

Неаннулируемыми до окончания срока являются заключенные договора аренды земельных участков, будущие минимальные платежи по которым составляют:

	01.07.2013	01.07.2012
Менее 1 года	190	154
От 1 до 5 лет	7	70
После 5 лет	0	0
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>197</b>	<b>224</b>

Все существенные договора аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Группы входит пролонгировать данные договора на следующий срок.

### Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского

учета и отчетности в Российской Федерации. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не формировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

#### Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2013 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера (30.06.2012 г.: 0 тыс. руб.).

#### 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.

Обязательства кредитного характера составляют:

	01.07.2013	01.07.2012
Неиспользованные лимиты овердрафтов	81 579	99 474
Гарантии выданные	260 837	342 317
Аккредитивы	42 116	14 540
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 298)	(829)
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>383 234</b>	<b>455 502</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные обязательства, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Ниже представлен анализ изменения условных обязательств:

	01.07.2013	01.07.2012
<b>Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>454 348</b>	<b>445 567</b>
Дополнительные обязательства в течение периода	336 507	384 055
Использованные суммы обязательств	(211 267)	(131 668)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(196 354)	(242 452)
<b>Условные обязательства за 30 июня года отчетного</b>	<b>383 234</b>	<b>455 502</b>

По состоянию за 30 июня 2013г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 383 234 тыс. руб. (01.07.2012г: 455 502 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	01.07.2013	01.07.2012
рубли	381 878	344 322
Доллары США	-	-
евро	1 356	111 180
<b>Итого</b>	<b>383 234</b>	<b>455 502</b>

#### Заложенные активы

На отчетную дату Группа не предоставляла в качестве обеспечения собственное имущество (по состоянию за 30 июня 2012 г. у Группы также не было заложенных активов).

Обязательные резервы на сумму 112 731 тыс. руб. (30.06.2012г: 102 956 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за

исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использовала всю имеющуюся рыночную информацию.

#### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также финансовые активы, предназначенные для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов рассчитана на основе котированных рыночных цен, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Стоимость этих некотированных долевых инструментов оценена Банком по сумме фактических затрат. Наличные денежные средства отражаются по справедливой (номинальной) стоимости, а эквиваленты денежных средств - по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Фонд обязательного резервирования отражается по себестоимости, а не по амортизированной стоимости, по следующим причинам:

1. при составлении МСФО-отчетности Группа руководствуется принципом непрерывности деятельности, не прогнозирует существенного изменения со стороны Банка России ставок резервирования, а также не имеет планов по существенному изменению структуры обязательств - таким образом, не может определить приток денег.
2. в структуре обязательств Группы существенная доля принадлежит обязательствам «до востребования» и до одного года, то есть они не дисконтируются.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	01.07.2013			01.07.2012		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
<b>Финансовые активы</b>						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	791 274	-	-	845 506	-	-
Облигации Банка России (ОБР)	-	-	-	-	-	-
-Корпоративные еврооблигации	34 556	-	-	77 619	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	-	-	19	-	-	19
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>825 830</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>923 125</b>	<b>-</b>	<b>19</b>

#### Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других

банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 30 июня 2013 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям межбанковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

#### Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2013 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	01.07.2013 (% в год)	01.07.2012 (% в год)
<b>Рубли</b>			
Средства в банках	7	3-6.25%	4-6%
Кредиты юридическим лицам	8	от 8% до 20%	от 8% до 17%
Кредиты предпринимателям	8	от 11% до 18%	от 10% до 20%
Потребительские кредиты	8	От 12 до 20%	от 14 % до 18%
Жилищные кредиты	8	От 9% до 18%	от 11% до 17%
<b>Доллары США</b>			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	-	-
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	-	-
Жилищные кредиты	8	-	-
<b>Евро</b>			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	от 7% до 10%	от 7% до 14%
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	-	-
Жилищные кредиты	8	-	-

#### Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

#### Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0.025 % до 8.7 % в год (30.06.2012г: от 0.025 % до 8 %).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

	01.07.2013	01.07.2012
--	------------	------------

	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты				
-Наличные средства	295 160	295 160	301 111	301 111
-Остатки по счетам в Банке России	216 366	216 366	355 163	355 163
Кредиты «овернайт»	1 600 395	1 600 395	880 096	880 096
-Корреспондентские счета	336 538	336 538	311 972	311 972
-Расчеты с валютной биржей и брокером	12	12	6	6
Обязательные резервы на счетах в Банке России	112 731	112 731	102 956	102 956
Средства в других банках				
-Депозиты в банках-корреспондентах	700 294	700 294	241 564	241 564
-Прочие счета в банках	12 119	12 119	1 651	1 651
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Кредиты юридическим лицам	4 714 298	4 750 127	4 993 642	4 988 149
-Кредиты предпринимателям	626 684	631 447	700 210	699 440
-Потребительские кредиты	177 103	178 449	162 154	161 975
-Жилищные кредиты	180 512	181 884	114 545	114 419
Дебиторская задолженность	1 192	1 192	5 563	5 563
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
-Векселя банков	37 495	37 495	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-Ипотечные кредиты	3 539	3 539	5 060	5 060
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>8 985 048</b>	<b>9 057 718</b>	<b>8 239 641</b>	<b>8 169 125</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков				
Депозиты ЦБ РФ	-	-	-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	259	259	165	165
Средства клиентов				
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	22 324	22 324	13 586	13 586
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 758 775	2 758 775	2 635 194	2 635 194
-Срочные депозиты юридических лиц	205 971	205 513	247 399	237 711
Текущие счета/счета до востребования	262 000	262 000	256 950	256 950

Группа ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань  
Примечания к финансовой отчетности – 30 июля 2013 года  
(в тысячах рублей)

физических лиц				
Срочные вклады физических лиц	5 971 223	5 971 223	5 570 558	5 570 558
Выпущенные долговые ценные бумаги				
-Векселя	971	971	10 631	10 631
-депозитные сертификаты	10	10	10	10
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	9 221 533	9 221 075	8 734 493	8 724 805

В течение отчетного периода Группа не изменяла применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

### 32. 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 (IAS) 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.

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 20 % акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 1 полугодия 2013 г. операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	01.07.2013			01.07.2012		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16% - 20%)	2 800	355	-	2 244	-	994
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня	(23)	-	-	-	-	-
Средства клиентов	4 068	13 613	391	6 122	8 011	10 805

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	01.07.2013			01.07.2012		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Процентные доходы	167	30	-	150	-	152
Процентные расходы	(238)	(59)	(1)	(151)	(49)	(1)
Резервы под обесценение	(23)	-	-	-	-	-
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	92	-	-	-	45
Прочие операционные доходы	-	548	-	-	-	548
Административные и прочие операционные расходы	(21 684)	-	(4 105)	(19 946)	-	(3 490)

Прочие права и обязанности со связанными сторонами:

	01.07.2013			01.07.2012		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Условные обязательства	1 855	1 008	3 000	1 855	8	2 006

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

	01.07.2013			01.07.2012		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	825	481	-	1 358	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	489	483	-	1 367	-	2 006

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	01.07.2013	01.07.2012
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	25 789	23 436
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

В 1 полугодие 2013 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления, включая единовременные выплаты, составила 25 789 тыс. руб. (30.06.2012г.: 23 436 тыс. руб.).

### 33. Приобретения и выбытия

В течение 1 полугодия 2013 года Группа не приобретала и не продавала доли или акции других компаний. В 2011 году Банк приобрел пай закрытого инвестиционного фонда «Рязанская торговая недвижимость» в размере 100% паевого фонда. Цель приобретения – использование фонда для управления непрофильными активами банка. Стоимость одного пая при приобретении составила 998 895,17 руб., по состоянию за 30.06.2013 г. – 1 006 178,13 руб. Прирост стоимости чистых активов за 1 полугодие 2013 года составил 10 917 тыс.руб.

### 34. События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности Группа не имела событий, подлежащих отражению в данном примечании.

### 35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Требования банка к контрагентам по РКО и инкассации, просроченные до 30 дней, рассматриваются с нулевым риском, задолженность, просроченная свыше 30 дней оценивается банком со 100% риском (требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс. руб.).

### Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях,

влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

Группа выполняет требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Группа оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Группе не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока, – он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

#### **Налог на прибыль**

Группа является резидентом и налогоплательщиком Российской Федерации. Группа предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

#### **Первоначальное признание операций со связанными сторонами**

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

#### **Признание отложенного налогового актива**

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Из чувства осторожности Группа не признает в балансе отложенный налоговый актив.

#### **Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения**

Группа не может оценить стоимость инвестиций в акции Останкинского мясокомбината (ОАО), имеющиеся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения (19 тыс. руб.), так как операции купли-продажи акций данной организации на бирже носят эпизодический характер. По мнению Группы, справедливая стоимость данных инвестиций несущественно отличается от балансовой.