

**Акционерный коммерческий  
банк «Азия-Инвест Банк»  
(закрытое акционерное  
общество)**

**Финансовая отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-46

## АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Руководство Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 17 мая 2013 года.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Р.Т. Гулямов

17 мая 2013 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Н.В. Сайгина

17 мая 2013 года  
г. Москва

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Saigina', is written above a horizontal line.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.


Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte & Touche*

17 мая 2013 года  
г. Москва, Российская Федерация

  
Неклюдов Сергей Вячеславович, партнер  
(квалификационный аттестат № 01-000196)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»  


Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк  
«Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество)

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный  
реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном  
11 октября 2004 года, «Азия-Инвест Банк» (ЗАО) номер  
1027739278973,

Свидетельство о государственной регистрации № 3303  
от 30 августа 1996 года.

Место нахождения: Россия, 119180, г. Москва, 2-й Казачий пер.,  
д.3, стр.1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444,  
выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России  
№ 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская  
Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	4, 22	291,088	296,872
Процентные расходы	4, 22	(96,402)	(78,813)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>194,686</b>	<b>218,059</b>
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	15,537	18,737
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>210,223</b>	<b>236,796</b>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	3,283
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	6	28,413	45,252
Доходы по услугам и комиссии полученные	7	68,026	57,559
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	7	(3,687)	(4,303)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов	5	101	1,974
Прочие доходы	8	1,256	84
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>94,109</b>	<b>103,849</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>304,332</b>	<b>340,645</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9, 22	<b>(134,243)</b>	<b>(138,241)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>170,089</b>	<b>202,404</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(37,851)	(42,794)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>132,238</b>	<b>159,610</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>132,238</b>	<b>159,610</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Р.Т. Гулямов

17 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания с стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Главный бухгалтер  
Н.В. Сайгина

17 мая 2013 года  
г. Москва

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	11	376,971	279,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12	13,857	13,861
Средства в банках	13, 22	1,095,330	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 22	1,687,048	1,758,833
Основные средства	15	8,390	8,692
Прочие активы	16	4,147	25,523
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>3,185,743</b>	<b>2,616,228</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	17, 22	1,872,199	1,379,600
Средства клиентов	18, 22	471,744	517,753
Прочие обязательства	19, 22	21,316	14,592
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,365,259</b>	<b>1,911,945</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	20	199,623	199,623
Эмиссионный доход	20	376,645	232,311
Нераспределенная прибыль		244,216	272,349
<b>Итого капитал</b>		<b>820,484</b>	<b>704,283</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>3,185,743</b>	<b>2,616,228</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Р.Т. Гулямов

17 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания к стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Главный бухгалтер  
Н.В. Сайгина

17 мая 2013 года  
г. Москва

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	199,623	232,311	112,739	544,673
Совокупный доход	-	-	159,610	159,610
31 декабря 2011 года	199,623	232,311	272,349	704,283
Дивиденды объявленные (Примечание 20)	-	-	(160,371)	(160,371)
Увеличение эмиссионного дохода (Примечание 20)	-	144,334	-	144,334
Совокупный доход	-	-	132,238	132,238
31 декабря 2012 года	199,623	376,645	244,216	820,484

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Р.Т. Гулямов

17 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Главный бухгалтер  
Н.В. Сайгина

17 мая 2013 года  
г. Москва



# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		170,089	202,404
Корректировки:			
Восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(15,537)	(18,737)
Восстановление резервов под обесценение по прочим активам	5	(101)	(1,974)
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(3,242)
Нереализованный убыток /(прибыль) по операциям с иностранной валютой	6	25,600	(34,704)
Амортизация основных средств	15	1,413	1,309
Прибыль от реализации основных средств	8	(401)	(62)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		<u>7,003</u>	<u>3,227</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		<u>188,066</u>	<u>148,221</u>
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(30,875)	(43,879)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	8,458
Средства в банках		(152,673)	(152,751)
Ссуды, предоставленные клиентам		(1,220)	422,040
Прочие активы		(710)	11,715
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		555,821	(164,467)
Средства клиентов		(20,843)	25,638
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(749,969)
Прочие обязательства		<u>(9,292)</u>	<u>7,212</u>
Приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>528,274</u>	<u>(487,782)</u>
Уплата налога на прибыль		<u>(15,664)</u>	<u>(56,724)</u>
Чистый приток /(отток) денежных средств от операционной деятельности		<u>512,610</u>	<u>(544,506)</u>

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств	15	(1,111)	(7,975)
Выручка от реализации объектов основных средств		401	115
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(710)</u>	<u>(7,860)</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(511)	(144)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		511,389	(552,510)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	447,968	1,000,478
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>959,357</u>	<u>447,968</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 89,260 тыс. руб. и 290,948 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 75,673 тыс. руб. и 297,810 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Р.Т. Гулямов

17 мая 2013 года  
г. Москва

Примечания на с. 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Главный бухгалтер  
Н.В. Сайгина

17 мая 2013 года  
г. Москва

# АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНК (ЗАО)

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

---

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Азия-Инвест Банк» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1996 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3303. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц (Примечание 18).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, 119180, г. Москва, 2-ой Казачий переулок, д.3, стр.1.

В процессе своей деятельности Банк получает значительные средства от банков, являющихся акционерами. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства, привлеченные от акционеров, составляли 56% и 63% от всех обязательств Банка, соответственно (Примечание 22). Продолжение непрерывности деятельности Банка зависит от способности и намерения основного акционера Банка – Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан в дальнейшем поддерживать финансирование деятельности Банка в необходимых объемах. Единственным акционером Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан является Правительство Республики Узбекистан.

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

<b>Акционер</b>	<b>31 декабря 2012 и 2011 года, %</b>
<b>Наименование акционеров первого уровня:</b>	
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85.32
Государственно-акционерный коммерческий банк «Асака»	6.60
Национальная компания экспортно-импортного страхования «Узбекинвест»	6.38
Навоийский горно-металлургический комбинат концерна «Кызылкумредметзолото»	0.85
Государственно-акционерное общество «Ташкентское авиационное производственное объединение им. В. П. Чкалова»	0.85
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением Банка 17 мая 2013 года.

## **2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Основные принципы бухгалтерского учета**

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в основном в корпоративном сегменте. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности. Более того, Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности Банка в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности. Следовательно, финансовая отчетность по-прежнему составляется на основе принципа непрерывности деятельности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Признание доходов и расходов**

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

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

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

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

### **Признание комиссионных доходов и расходов**

Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание прочих доходов и расходов**

Прочие доходы и расходы признаются на основе метода начисления и отражаются в том периоде, к которому они относятся.

### **Методика пересчета иностранной валюты**

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль или убыток от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

### **Обменный курс**

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
руб./ 1 долл. США	30.3727	32.1961
руб./ 1 евро	40.2286	41.6714

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в ЦБ РФ, и средства, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней, которые могут быть конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

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

### **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом резервов под обесценение.

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

Финансовый актив или финансовое обязательство классифицируются Банком как отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, (2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе, (3) являются производными финансовыми инструментами (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; или (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» позволяет, чтобы весь объединенный контракт (актив или обязательство) определялся как отражаемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии отражаются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отчете о прибылях и убытках за период. Банк не производил реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

### **Резервы под обесценение**

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражаемых по исторической стоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности существенными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности существенными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по исторической стоимости). Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

## **Зачет финансовых активов и обязательств**

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

## **Признание и оценка финансовых активов и обязательств**

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

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

## **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

### ***Финансовые активы***

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

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

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

## **Ссуды, предоставленные клиентам**

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд

по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибылях и убытках в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### **Основные средства**

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Мебель и оборудование	25%
-----------------------	-----

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

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

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.



Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в балансе итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

### **Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов**

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков, средства клиентов и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

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

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Финансовые гарантии**

Финансовые гарантии, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не признаются в балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условные активы не признаются в балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Пенсионные обязательства**

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк начисляет суммы пенсионных взносов на фонд заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

## **Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок**

Подготовка финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

### ***Резервы под обесценение ссуд***

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной задолженности и ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением ссуд и дебиторской задолженности, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

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

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

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

### **Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Банк не применял в отчетном периоде поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. В случае применения, поправки к МСБУ 1 не оказали бы существенного влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

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

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

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

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

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

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»<sup>1</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

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

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

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ОССЧПУ»), сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» не окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

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

МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*»).

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

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

Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

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

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

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

### **МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Поправки к МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется,

чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «*Вознаграждения работникам*» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

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

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

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	268,223	282,585
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	<u>21,831</u>	<u>12,971</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u><b>290,054</b></u>	<u><b>295,556</b></u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,034</u>	<u>1,316</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<u><b>291,088</b></u>	<u><b>296,872</b></u>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	268,462	282,876
Проценты по средствам в банках	<u>21,592</u>	<u>12,680</u>
<b>Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<u><b>290,054</b></u>	<u><b>295,556</b></u>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные расходы по средствам банков	(73,323)	(44,128)
Процентные расходы по средствам клиентов	(23,079)	(20,498)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	<u>-</u>	<u>(14,187)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u><b>(96,402)</b></u>	<u><b>(78,813)</b></u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<u><b>(96,402)</b></u>	<u><b>(78,813)</b></u>
<b>Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<u><u><b>194,686</b></u></u>	<u><u><b>218,059</b></u></u>

#### 5. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
<b>31 декабря 2010 года</b>	111,211
Восстановление резервов	<u>(18,737)</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u><b>92,474</b></u>
Восстановление резервов	<u>(15,537)</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u><u><b>76,937</b></u></u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
<b>31 декабря 2010 года</b>	2,165
Восстановление резервов	<u>(1,974)</u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u><b>191</b></u>
Восстановление резервов	<u>(101)</u>
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u><u><b>90</b></u></u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

## 6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	54,013	10,548
Курсовые разницы, нетто	(25,600)	34,704
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>28,413</b>	<b>45,252</b>

## 7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии, полученные за:</b>		
Расчетные операции	61,875	48,012
Осуществление функции валютного контроля	4,016	5,291
Кассовые операции	1,278	2,037
Предоставление банковских гарантий	140	1,267
Прочее	717	952
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>68,026</b>	<b>57,559</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии, уплаченные за:</b>		
Услуги платежных систем	(1,444)	(1,665)
Расчетные операции	(859)	(1,310)
Прочее	(1,384)	(1,328)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>(3,687)</b>	<b>(4,303)</b>

## 8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Возврат по переплате налога на прибыль	711	-
Прибыль от реализации основных средств	401	62
Прочие	144	22
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>1,256</b>	<b>84</b>



## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Расходы на персонал	68,641	68,792
Текущая аренда	21,636	19,455
Страховые взносы на обязательное медицинское, пенсионное и социальное страхование	14,172	11,108
Телекоммуникации	7,603	7,995
Охрана	3,723	4,233
Профессиональные услуги	3,705	1,827
Административные расходы	3,432	6,255
Расходы на приобретение инвентаря, материалов и канцтоваров	2,325	5,916
Страхование	2,230	2,013
Техническое обслуживание основных средств	1,965	6,766
Амортизация основных средств	1,413	1,309
Расходы на рекламу	1,180	785
Командировочные расходы	1,031	755
Налоги (кроме налога на прибыль)	338	285
Прочие затраты	849	747
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>134,243</b>	<b>138,241</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	4,796	2,033
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,110	4,110
Основные средства	(310)	(121)
Прочие активы и обязательства	1,510	2,575
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>10,106</b>	<b>8,597</b>
Непризнанные отложенные налоговые активы	(10,106)	(8,597)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Прибыль до налога на прибыль	170,089	202,404
Налог по установленной ставке (20%)	34,018	40,481
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	1,509	1,146
Налоговый эффект от постоянных разниц	2,324	1,167
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>37,851</b>	<b>42,794</b>

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

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	362,787	270,547
Наличные средства в кассе	14,184	9,196
<b>Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>376,971</b>	<b>279,743</b>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2012 и 2011 года, включают суммы 134,431 тыс. руб. и 103,556 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	376,971	279,743
Средства в банках	716,817	271,781
	1,093,788	551,524
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(134,431)	(103,556)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>959,357</b>	<b>447,968</b>

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

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги	13,857	13,861
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>13,857</b>	<b>13,861</b>

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
<b>Государственные облигации:</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7.00%	<u>13,857</u>	8.00%	<u>13,861</u>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b><u>13,857</u></b>		<b><u>13,861</u></b>

### 13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в других банках	211,560	101,418
Требования по финансированию аккредитивов	378,513	260,934
Срочные депозиты в других банках	448,511	100,028
Иные средства в Банках	<u>56,746</u>	<u>67,196</u>
<b>Итого средства в банках</b>	<b><u>1,095,330</u></b>	<b><u>529,576</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были размещены средства в двух банках, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка и составляла 233,439 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 Банком не было размещено средств в других банках выше 10% суммы капитала.

### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	1,763,985	1,851,307
За вычетом резервов под обесценение	<u>(76,937)</u>	<u>(92,474)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1,687,048</u></b>	<b><u>1,758,833</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, представлена в Примечании 5.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	987,546	698,806
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	497,239	798,951
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	135,221	101,944
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	131,439	86,994
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	2,430	113,400
Необеспеченные ссуды	<u>10,110</u>	<u>51,212</u>
	<b><u>1,763,985</u></b>	<b><u>1,851,307</u></b>
За вычетом резервов под обесценение	<u>(76,937)</u>	<u>(92,474)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1,687,048</u></b>	<b><u>1,758,833</u></b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Оптовая и розничная торговля	1,423,635	1,441,893
Сервисное обслуживание	196,985	145,116
Торговля промышленными товарами	75,123	110,247
Физические лица	53,217	47,865
Торговля продуктами питания	15,025	106,186
	<u>1,763,985</u>	<u>1,851,307</u>
За вычетом резервов под обесценение	(76,937)	(92,474)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>1,687,048</u></b>	<b><u>1,758,833</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банком были предоставлены ссуды 12 и 20 заемщикам на общую сумму 1,428,275 тыс. руб. и 1,399,758 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, имеющие индивидуальные признаки обесценения	1,723,563	(76,937)	1,646,626	1,814,770	(92,474)	1,722,296
Необесцененные ссуды	40,422	-	40,422	36,537	-	36,537
<b>Итого</b>	<b><u>1,763,985</u></b>	<b><u>(76,937)</u></b>	<b><u>1,687,048</u></b>	<b><u>1,851,307</u></b>	<b><u>(92,474)</u></b>	<b><u>1,758,833</u></b>

В соответствии с политикой Банка ссуды со ставкой резерва 0% классифицируются как необесцененные.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года ссуды были обеспечены залогом по справедливой стоимости в виде имущества, прав требований и недвижимости в размере 861,103 тыс. руб. и 647,622 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года Банк не пересматривал условия ссуд, выданных клиентам.

## 15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	<b>Мебель, оборудование и прочие основные средства</b>
<b>По первоначальной/ проиндексированной стоимости</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u>10,774</u>
Приобретения	7,975
Выбытия	(1,399)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>17,350</u>
Приобретения	1,111
Выбытия	(342)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>18,119</u>
<b>Накопленная амортизация</b>	
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u>8,696</u>
Начисления за период	1,309
Списано при выбытии	(1,347)
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u>8,658</u>
Начисления за период	1,413
Списано при выбытии	(342)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u>9,729</u>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	
<b>31 декабря 2012 года</b>	<u><u>8,390</u></u>
<b>31 декабря 2011 года</b>	<u><u>8,692</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 6,727 тыс. руб. и 6,529 тыс. руб., соответственно.

## 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Расчеты с платежными системами	<u>337</u>	<u>362</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>337</b>	<b>362</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплата по прочим операциям	3,531	2,989
Налоги кроме налога на прибыль	1	4
Налог на прибыль к возмещению	-	22,187
Прочие	<u>368</u>	<u>172</u>
За вычетом резервов под обесценение	(90)	(191)
<b>Итого прочие активы</b>	<u><u>4,147</u></u>	<u><u>25,523</u></u>

## 17. СРЕДСТВА НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН И ПРОЧИХ БАНКОВ

Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Срочные депозиты:</b>		
Срочные депозиты Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	893,931	766,441
Срочные депозиты прочих банков	800,991	452,405
Итого срочные депозиты	<u>1,694,922</u>	<u>1,218,846</u>
<b>Корреспондентские счета:</b>		
Корреспондентские счета прочих банков	155,507	144,380
Корреспондентские счета Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	21,770	16,374
Итого корреспондентские счета	<u>177,277</u>	<u>160,754</u>
<b>Итого средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков</b>	<u><b>1,872,199</b></u>	<u><b>1,379,600</b></u>

## 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	316,337	345,754
Текущие/ расчетные счета и депозиты до востребования	155,407	171,999
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>471,744</b></u>	<u><b>517,753</b></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства клиентов в сумме 303,727 тыс. руб. (64% от средств клиентов) и 321,961 тыс. руб. (62% от средств клиентов), соответственно, относились к одному клиенту Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Инвестиции и финансы	304,334	322,201
Торговля	78,402	60,900
Профессиональные услуги	47,847	76,407
Промышленное производство	15,404	4,164
Научные учреждения	14,504	17,880
Физические лица	8,242	8,902
Медицинская промышленность	1,883	16,910
Недвижимость и строительство	619	3,902
Сфера услуг	55	2,151
Прочее	454	4,336
<b>Итого средства клиентов</b>	<u><b>471,744</b></u>	<u><b>517,753</b></u>

В связи с выявленными в 2008 году несоответствиями требованиям по участию в системе обязательного страхования вкладов, с ноября 2008 года Банк не может привлекать средства во вклады от физических лиц. Банк считает, что данное ограничение не приведет к значительному сокращению операций в связи с тем, что средства, привлеченные от физических лиц, составляют 0.4% и 0.5% от всех обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, соответственно.

## 19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1,265	2,153
Расчеты с работниками по оплате труда	3,325	8,429
Итого прочие финансовые обязательства	<u>4,590</u>	<u>10,582</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налог с дивидендов к уплате	16,037	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	624	668
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	-	675
Прочее	65	2,667
Итого прочие нефинансовые обязательства:	<u>16,726</u>	<u>4,010</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>21,316</u></u>	<u><u>14,592</u></u>

## 20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 235,056 обыкновенных акций номинальной стоимостью 307.02 рублей каждая. Все обыкновенные акции одного типа и имеют одно право голоса. Эмиссионный доход в общей сумме 376,645 тыс. руб. и 232,311 тыс. руб. представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общеканковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

25 декабря 2012 года Внеочередным общим собранием акционеров Банка принято решение объявить выплату дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 160,371 тыс. рублей и направить сумму в размере 144,334 тыс. руб. (с учетом удержания налога у источника выплаты доходов иностранной организации в сумме 16,037 тыс. руб.) на увеличение уставного капитала Банка. Увеличение уставного капитала Банка требует согласования с ЦБ РФ. Поскольку на момент выпуска данной финансовой отчетности документы для получения разрешения находятся на рассмотрении в ЦБ РФ, Банк отразил сумму объявленных дивидендов в составе эмиссионного дохода. После завершения всех необходимых процедур по увеличению уставного капитала и получения разрешения от ЦБ РФ, данная сумма будет отражена в составе уставного капитала Банка.

## 21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	210,717	90,611
Выданные гарантии	-	483
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>210,717</b>	<b>91,094</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 210,717 тыс. руб. и 90,611 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, соответственно.

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

### **Судебные иски**

В процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты претензий к Банку за отчетный период не выдвигали, в связи с чем резервы в бухгалтерской отчетности не создавались.

### **Налогообложение**

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

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

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

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Российской Федерации, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Российской Федерации добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Российской Федерации особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.



## 22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Средства в банках</b>	<b>59,001</b>	<b>1,095,330</b>	<b>32,379</b>	<b>529,576</b>
- акционеры Банка	59,001		32,379	
<b>Ссуды, предоставленные клиентам, всего</b>	<b>7,523</b>	<b>1,763,985</b>	<b>3,677</b>	<b>1,851,307</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	7,523		3,677	
<b>Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам</b>	<b>(39)</b>	<b>(76,937)</b>	-	<b>(92,474)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	(39)		-	
<b>Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков</b>	<b>(1,008,354)</b>	<b>(1,872,199)</b>	<b>(874,089)</b>	<b>(1,379,600)</b>
- акционеры Банка	(1,008,354)		(874,089)	
<b>Средства клиентов</b>	<b>(304,305)</b>	<b>(471,744)</b>	<b>(322,096)</b>	<b>(517,753)</b>
- акционеры Банка	(304,305)		(322,075)	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		(21)	
<b>Прочие обязательства</b>	<b>(385)</b>	<b>(21,316)</b>	<b>(847)</b>	<b>(14,592)</b>
- ключевой управленческий персонал Банка	(385)		(847)	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	<b>2,276</b>	<b>291,088</b>	<b>764</b>	<b>296,872</b>
- акционеры Банка	1,508		410	
- ключевой управленческий персонал Банка	768		354	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(65,455)</b>	<b>(96,402)</b>	<b>(50,276)</b>	<b>(78,813)</b>
- акционеры Банка	(65,455)		(50,276)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>	<b>(9,159)</b>	<b>(68,641)</b>	<b>(7,228)</b>	<b>(68,792)</b>
Краткосрочные вознаграждения	(9,159)		(7,228)	

## 23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости входят финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в сумме 13,857 тыс. руб. и 13,861 тыс. руб., соответственно. Все данные активы классифицируются Банком в иерархии справедливой стоимости на Уровне 1.

## 24. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

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

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентов, установленных Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением Банку рекомендуется выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 820,484 тыс. руб. с коэффициентом 41.42%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 704,283 тыс. руб. с коэффициентом 30.58%.

## 25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров, который включает уставный капитал, эмиссионный доход и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Совет директоров Банка регулярно анализирует структуру капитала, по крайней мере, раз в полугодие. В рамках такой оценки Совет директоров рассматривает стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основании рекомендаций Совета директоров Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала.

В соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки обязаны выполнять требования, касающиеся нормативов соотношения капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше установленного минимального. По состоянию на 31 декабря 2012 года данный минимальный уровень составлял 10%.

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

## 26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

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

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

### **Кредитный риск**

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств. Банком разработаны внутренние модели, позволяющие определять оценку кредитных рисков путем определения категории качества ссуды, основанные на всестороннем комплексном анализе финансово-хозяйственной деятельности заемщика, кредитной истории, качестве обеспечения.

Банком разработана методология оценки финансового состояния корпоративных заемщиков. С помощью данной методологии определяется категория качества заемщика и обеспечения кредита. Данная система основана на модели, формирующей оценку финансового состояния заемщика на основании анализа его основных финансовых показателей с возможностью несущественных корректировок в случае недостаточной объективности анализа. Данный метод позволяет присвоить категорию качества ссуде на основании следующих критериев: рыночные показатели заемщика, деловая репутация, кредитная история, прозрачность и достоверность информации, информация о деятельности и бизнес-среде, в которой ведется деятельность, взаимоотношения между Банком и заемщиком, финансовое положение заемщика, виды деятельности и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и виды деятельности заемщика. Таким образом, модель дает общую оценку заемщика и ссуды.

Анализ оценки заемщика был разработан Банком для оценки и принятия решений о предоставлении ссуд. При анализе учитываются основные показатели деятельности заемщика: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество менеджмента, целевое использование, местоположение, кредитная история, обеспечение и т.д.

В основе методологии оценки заемщиков, являющихся физическими лицами, лежат следующие критерии: образование, работа, финансовое положение, кредитная история, имущество, принадлежащее заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный лимит кредитования. Максимальный размер кредита рассчитывается с использованием коэффициента долговой нагрузки на заемщика.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента и Кредитными службами подразделений.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно или ежеквартально утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

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

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2012 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	362,787	-	362,787
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,857	-	13,857
Средства в банках	1,095,330	-	1,095,330
Ссуды, предоставленные клиентам	1,687,048	(1,677,291)	9,757
Прочие финансовые активы	337	-	337
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	-	-	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	210,717	-	210,717

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2011 года Чистый размер кредитного риска
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	270,547	-	270,547
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	13,861
Средства в банках	529,576	-	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	(1,707,621)	51,212
Прочие финансовые активы	362	-	362
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	483	-	483
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,611	-	90,611

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

Кредиты, предоставляемые клиентам, могут быть условно отнесены в следующие категории:

- Рейтинг I – операция стандартного качества; низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, имеющим денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции;
- Рейтинг II – операция стабильного качества; средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга;
- Рейтинг III – операция низкого качества; высокая вероятность дефолта в связи с плохим финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения;
- Рейтинг IV – невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны.

Банк не заключает кредитные сделки с первоначальными рейтингами III и IV.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года средства в ЦБ РФ составляли 362,787 тыс. руб. и 270,547 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 и 2011 году соответствовал инвестиционному уровню BVB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	362,787	-	-	362,787
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	13,857	-	-	13,857
Средства в банках	148,987	1,045	446,399	142,215	356,684	1,095,330
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	337	337

Ниже представлена классификация ссуд, предоставленным клиентам, по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ссуды, предоставленные клиентам
Рейтинг I	201,148
Рейтинг II	1,479,895
Рейтинг III	5,999
Рейтинг IV	6
	<u>1,687,048</u>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BVB	<BVB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	270,547	-	-	270,547
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	13,861	-	-	13,861
Средства в банках	1,124	9,642	191,869	-	326,941	529,576
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	362	362

Ниже представлена классификация ссуд, предоставленным клиентам, по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Ссуды, предоставленные клиентам
Рейтинг I	203,296
Рейтинг II	1,495,126
Рейтинг III	60,404
Рейтинг IV	7
	<u>1,758,833</u>

## Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	376,971	-	-	376,971
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,857	-	-	13,857
Средства в банках	507,690	150,028	437,612	1,095,330
Ссуды, предоставленные клиентам	1,687,048	-	-	1,687,048
Прочие финансовые активы	337	-	-	337
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,585,903</b>	<b>150,028</b>	<b>437,612</b>	<b>3,173,543</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства	8,390	-	-	8,390
Прочие активы	3,810	-	-	3,810
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>12,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,200</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,598,103</b>	<b>150,028</b>	<b>437,612</b>	<b>3,185,743</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	2,894	-	1,869,305	1,872,199
Средства клиентов	130,887	3,622	337,235	471,744
Прочие финансовые обязательства	4,590	-	-	4,590
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>138,371</b>	<b>3,622</b>	<b>2,206,540</b>	<b>2,348,533</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие обязательства	16,726	-	-	16,726
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,726</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>155,097</b>	<b>3,622</b>	<b>2,206,540</b>	<b>2,365,259</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,433,006</b>	<b>146,406</b>	<b>(1,768,928)</b>	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	279,743	-	-	279,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	-	13,861
Средства в банках	238,285	68,937	222,354	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	1,758,833	-	-	1,758,833
Прочие финансовые активы	362	-	-	362
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,291,084</b>	<b>68,937</b>	<b>222,354</b>	<b>2,582,375</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Основные средства	8,692	-	-	8,692
Прочие активы	25,161	-	-	25,161
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>33,853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,853</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2,324,937</b>	<b>68,937</b>	<b>222,354</b>	<b>2,616,228</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	-	-	1,379,600	1,379,600
Средства клиентов	124,535	216	393,002	517,753
Прочие финансовые обязательства	10,582	-	-	10,582
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>135,117</b>	<b>216</b>	<b>1,772,602</b>	<b>1,907,935</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>				
Прочие обязательства	4,010	-	-	4,010
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,010</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>139,127</b>	<b>216</b>	<b>1,772,602</b>	<b>1,911,945</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>2,185,810</b>	<b>68,721</b>	<b>(1,550,248)</b>	



## **Риск ликвидности**

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

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

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

Как правило, в Российской Федерации не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях пролонгации по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, представленных в приведенных таблицах.

Реализация финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном, по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 и 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения. Предполагается, что датой погашения определенных активов, которые не имеют контрактной даты погашения, например, конкретных долгосрочных активов, является дата ожидаемой реализации активов.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблицах ниже по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года.

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.00%	13,857	-	-	-	-	-	13,857
Средства в банках	4.89%	448,512	-	-	-	-	-	448,512
Ссуды, предоставленные клиентам	14.00%		280,628	1,320,843	39,973	45,604	-	1,687,048
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		462,369	280,628	1,320,843	39,973	45,604	-	2,149,417
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		242,540	-	-	-	-	134,431	376,971
Средства в банках		646,818	-	-	-	-	-	646,818
Прочие финансовые активы		337	-	-	-	-	-	337
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>1,352,064</b>	<b>280,628</b>	<b>1,320,843</b>	<b>39,973</b>	<b>45,604</b>	<b>134,431</b>	<b>3,173,543</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства		-	-	-	-	-	8,390	8,390
Прочие активы		3,810	-	-	-	-	-	3,810
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>3,810</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,390</b>	<b>12,200</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,355,874</b>	<b>280,628</b>	<b>1,320,843</b>	<b>39,973</b>	<b>45,604</b>	<b>142,821</b>	<b>3,185,743</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	2.29%	706,425	395,864	592,634	-	-	-	1,694,923
Средства клиентов	6.39%	-	-	9,206	307,131	-	-	316,337
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		706,425	395,864	601,840	307,131	-	-	2,011,260
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		177,276	-	-	-	-	-	177,276
Средства клиентов		155,407	-	-	-	-	-	155,407
Прочие обязательства		4,590	-	-	-	-	-	4,590
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,043,698</b>	<b>395,864</b>	<b>601,840</b>	<b>307,131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,348,533</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие обязательства		16,726	-	-	-	-	-	16,726
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>16,726</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,726</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,060,424</b>	<b>395,864</b>	<b>601,840</b>	<b>307,131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,365,259</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		308,366	(115,236)	719,003	(267,158)	45,604	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(244,056)	(115,236)	719,003	(267,158)	45,604	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		(244,056)	(359,292)	359,711	92,553	138,157	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(8%)	(11%)	11%	3%	4%	-	-

	Средне- взвешен- ная эффек- тивная процент- ная ставка, %	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5.04%	13,861	-	-	-	-	-	13,861
Средства в банках	3.0%	100,028	-	-	-	-	-	100,028
Ссуды, предоставленные клиентам	13.54%	-	715,879	952,626	52,039	38,289	-	1,758,833
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		113,889	715,879	952,626	52,039	38,289	-	1,872,722
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации		176,187	-	-	-	-	103,556	279,743
Средства в банках		429,548	-	-	-	-	-	429,548
Прочие финансовые активы		362	-	-	-	-	-	362
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>719,986</b>	<b>715,879</b>	<b>952,626</b>	<b>52,039</b>	<b>38,289</b>	<b>103,556</b>	<b>2,582,375</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>								
Основные средства		-	-	-	-	-	8,692	8,692
Прочие активы		25,161	-	-	-	-	-	25,161
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>25,161</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,692</b>	<b>33,853</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>745,147</b>	<b>715,879</b>	<b>952,626</b>	<b>52,039</b>	<b>38,289</b>	<b>112,248</b>	<b>2,616,228</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	3.0%	305,401	462,650	450,796	-	-	-	1,218,847
Средства клиентов	6.43%	3,447	-	342,371	2,382	-	-	348,200
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		308,848	462,650	793,167	2,382	-	-	1,567,047
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков		160,753	-	-	-	-	-	160,753
Средства клиентов		169,553	-	-	-	-	-	169,553
Прочие обязательства		10,582	-	-	-	-	-	10,582
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>649,736</b>	<b>462,650</b>	<b>793,167</b>	<b>2,382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,907,935</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Прочие обязательства		4,010	-	-	-	-	-	4,010
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>4,010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,010</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>653,746</b>	<b>462,650</b>	<b>793,167</b>	<b>2,382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,911,945</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		70,250	253,229	159,459	49,657	38,289	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(194,959)	253,229	159,459	49,657	38,289	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(194,959)	58,270	217,729	267,386	305,675	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(7%)	2%	8%	10%	12%	-	-

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств (общий отток) по финансовым обязательствам Банка и забалансовым обязательствам исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

Общие недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам Банка на 31 декабря 2012 и 2011 года представлены ниже:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	885,055	399,398	608,269	-	-	-	1,892,722
Средства клиентов	155,407	-	9,406	364,802	-	-	529,615
Прочие обязательства	4,590	-	-	-	-	-	4,590
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	210,717	-	-	-	-	-	210,717

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	466,495	467,799	460,623	-	-	-	1,394,917
Средства клиентов	173,000	-	363,063	2,382	-	-	538,445
Прочие обязательства	10,582	-	-	-	-	-	10,582
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	483	-	-	-	-	-	483
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,611	-	-	-	-	-	90,611

## Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками по сравнению с 2011 годом в Банке не произошло.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

## Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года активы и обязательства Банка не были подвержены чувствительности к изменению процентных ставок, так как все активы, по которым начисляются проценты, были размещены на условиях уплаты процентов по фиксированной процентной ставке.

### Валютный риск

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	373,102	2,326	1,543	-	376,971
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,857	-	-	-	13,857
Средства в банках	454,706	511,718	68,922	59,984	1,095,330
Ссуды, предоставленные клиентам	512,022	1,175,026	-	-	1,687,048
Прочие финансовые активы	154	183	-	-	337
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,353,841</b>	<b>1,689,253</b>	<b>70,465</b>	<b>59,984</b>	<b>3,173,543</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства	8,390	-	-	-	8,390
Прочие активы	3,810	-	-	-	3,810
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>12,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,200</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1,366,041</b>	<b>1,689,253</b>	<b>70,465</b>	<b>59,984</b>	<b>3,185,743</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	522,758	1,259,982	66,678	22,781	1,872,199
Средства клиентов	86,734	349,391	540	35,079	471,744
Прочие обязательства	731	3,796	63	-	4,590
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>610,223</b>	<b>1,613,169</b>	<b>67,281</b>	<b>57,860</b>	<b>2,348,533</b>

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие обязательства	16,669	50	-	7	16,726
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16,669</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>16,726</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>626,892</b>	<b>1,613,219</b>	<b>67,281</b>	<b>57,867</b>	<b>2,365,259</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>739,149</b>	<b>76,034</b>	<b>3,184</b>	<b>2,117</b>	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	60,745	-	-	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(60,745)	-	-	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>60,745</b>	<b>(60,745)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>799,894</b>	<b>15,289</b>	<b>3,184</b>	<b>2,117</b>	
	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1964 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	279,743	-	-	-	279,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13,861	-	-	-	13,861
Средства в банках	164,809	311,249	20,030	33,488	529,576
Ссуды, предоставленные клиентам	413,107	1,345,726	-	-	1,758,833
Прочие финансовые активы	362	-	-	-	362
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>871,882</b>	<b>1,656,975</b>	<b>20,030</b>	<b>33,488</b>	<b>2,582,375</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>					
Основные средства	8,692	-	-	-	8,692
Прочие активы	25,161	-	-	-	25,161
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>33,853</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,853</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>905,735</b>	<b>1,656,975</b>	<b>20,030</b>	<b>33,488</b>	<b>2,616,228</b>

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32.1964 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и прочих банков	365,309	982,949	13,128	18,214	1,379,600
Средства клиентов	127,276	375,422	3,015	12,040	517,753
Прочие обязательства	10,582	-	-	-	10,582
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>503,167</b>	<b>1,358,371</b>	<b>16,143</b>	<b>30,254</b>	<b>1,907,935</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Прочие обязательства	4,010	-	-	-	4,010
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,010</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>507,177</b>	<b>1,358,371</b>	<b>16,143</b>	<b>30,254</b>	<b>1,911,945</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>398,558</b>	<b>298,604</b>	<b>3,887</b>	<b>3,234</b>	
Дебиторская задолженность по спот контрактам	321,961	-	-	-	
Кредиторская задолженность по спот контрактам	-	(321,961)	-	-	
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>321,961</b>	<b>(321,961)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>720,519</b>	<b>(23,357)</b>	<b>3,887</b>	<b>3,234</b>	

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	1,529	(1,529)	(2,336)	2,336
Влияние на капитал	1,223	(1,223)	(1,869)	1,869

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	318	(318)	389	(389)
Влияние на капитал	255	(255)	311	(311)

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

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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

### ***Ценовой риск***

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

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