

ООО «Инбанк»

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Инбанк» (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью «Инбанк»,
Организационно-правовая форма	ООО «Инбанк»
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	27.02.1992г., № 1829
Лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 1025600001668 от 11.10.2002г.
Участие в Системе страхования вкладов	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 31.05.2010г. № 1829;
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 31.05.2010г. № 1829,.
Прочие лицензии	Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 486 от 20.01.2005г.
	нет
	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019493 Рег. 8629 X сроком до 06.04.2015г.;
	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019494, Рег. № 8630 Р сроком до 06.04.2015 г.
	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 06.04.2010г. ЛЗ № 0019495 Рег. 8631 У сроком до 06.04.2015г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	Российская Федерация, 107113, г. Москва, ул. Сокольнический вал, д. 1/2, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	На 01.01.2012г - Операционный офис «Таганский»: 115172 г. Москва, ул. Гончарная, д. 21, которому МГТУ ЦБ РФ присвоен регистрационный номер № 1829/1 (Письмо МГТУ от 08.11.2011г. № 28-3-01/92876), открыт на основании Приказа от 31.10.2011г. № 56/2 с 01.11.2011г.
	Операционный офис «Научный»: 117246 г. Москва, Научный проезд, д. 19, , которому МГТУ ЦБ РФ присвоен регистрационный номер № 1829/2 (Письмо МГТУ от 30.11.2011г. № 28-3-01/101455), открыт на основании Приказа от 25.11.2011г. № 66 с 28.11.2011г.
	на 19.01.2012 - Операционный офис «Аэропорт»: 125167. г. Москва, Ленинградский пр-т, д.39, стр.14, которому МГТУ ЦБ РФ присвоен регистрационный номер № 1829/3 (Письмо МГТУ от 24.01.2012г. № 28-3-01/4979), открыт на основании Приказа от 23.12.2011г. № 73 с 19.01.2011г.
Структурные подразделения, расположенные вне г. Москвы и Московской области	На 01.01.2012г - Уральский филиал, 620144, г Екатеринбург, ул. Московская, д. 195
Структурные подразделения, расположенные вне г. Москвы и Московской области	На 01.01.2012г - Магнитогорский операционный офис, 455038, Челябинская обл., г.Магнитогорск, Проспект Ленина, д.130.
	Челябинский операционный офис, 454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Не является
Членство в различных союзах и объединениях	нет
Членство в SWIFT	нет

Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках
Дочерние и зависимые компании
Сайт Банка

Корреспондентский счет в RIGENSIS BANK AS
Отсутствуют.
www.in-bank.ru

Общество с Ограниченной Ответственностью Коммерческий Банк «УРАН» (далее по тексту - Банк) создан решением учредителей в форме общества с ограниченной ответственностью в феврале 1992 года.

Решением Внеочередного Общего собрания участников Банка от 17.11.2009г. (Протокол № 10) наименование Банка изменено на Общество с Ограниченной ответственностью «Инбанк» (ООО «Инбанк»).

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Учредительные и регистрационные документы, имеющиеся в Банке, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Головной офис расположен в г. Москве и зарегистрирован по адресу: 107113, г. Москва, ул. Сокольнический вал, д. 1/2, стр. 1 .

Банк имеет филиал «Уральский», который внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 1829/1. Сведения о филиале внесены в устав Банка.

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и банковских холдингов. На начало отчетного периода Банк входил в группу НОМОС-БАНК (ОАО), с 23.11.2012г. Банк вышел из группы НОМОС-БАНК (ОАО)

В текущем и предыдущем отчетном периодах Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составила 6 790 тыс. руб. и распределена следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Питернов Виктор Иванович	526	7,7%
2.	Компания ИСТ САЙПРЕС ЛИМИТЕД	1 229	18,1 %
3.	Компания Касталиан Трейдинг ЛТД (CASTALIAN TRADING LTD)	1 358	20,0%
4.	Компания Гокелиа Консалтинг ЛТД (GOKELIA CONSULTING LTD)	1 358	20,0%
5.	Компания ПОЛИКАНДР ЛТД (POLYKANDR LTD)	1 358	20,0%
6.	Компания РУДЕНС ЛИМИТЕД (RUDENS LIMITED)	961	14,2%
Итого:		6 790	100,00%

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.in-bank.ru (адрес страницы <http://www.in-bank.ru/33>).

Основная деятельность ООО «Инбанк» заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, привлечении денежных средств в депозиты, расчетном обслуживании.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

- Обслуживание юридических лиц – включает ведение расчетных счетов, услуги валютного контроля, прием депозитов, предоставление ссуд. Основными клиентами Банка являются компании малого бизнеса, представляющие сферу торговли, бытового обслуживания населения, перевозки грузов и прочих отраслей экономики, а также компании, осуществляющие финансовый лизинг;
- Обслуживание физических лиц – ведение текущих счетов физических лиц, прием депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, потребительское кредитование;
- Инвестиционные операции – торговые операции с акциями и облигациями, производными инструментами;
- Казначейство и управление активами и пассивами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, а также операциями с иностранной валютой. Данный сегмент отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

ООО «Инбанк» специализируется на оказании банковских услуг юридическим и физическим лицам через дистанционные каналы обслуживания, что обеспечивает клиентам оперативное управление денежными средствами. Система интернет-банкинга, разработанная и внедренная специалистами Банка, является развитой по качеству оказываемого онлайн-сервиса.

Классические банковские продукты являются неотъемлемой составляющей частного банковского обслуживания. Банк сделал максимально комфортными для физических лиц такие привычные услуги как открытие счета, перевод денежных средств. Одной из услуг, оказываемых Банком для населения, является прием платежей в оплату услуг операторов сотовой и стационарной телефонной связи, оплату услуг интернет-провайдеров и телевидения, пополнения электронных кошельков Яндекс.Деньги и WebMoney. Оплата коммунальных услуг в городах: Москва, Екатеринбург, Челябинск, Магнитогорск.

Банк эмитирует банковские карты платежной системы Visa. Карты выпускаются как физическим лицам, так и корпоративные карты - юридическим лицам.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. **Российская Федерация.** Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений максимальных и минимальных цен, раскрываемых организатором торговли в режимах переговорных и внесистемных сделок;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;
- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при

первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам,

дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. Обесценение финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства

- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ

- Корпоративные долговые обязательства

- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк

полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной

ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход

Данная категория включает непроизводные долевыми финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

4.11. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

Государственные долговые обязательства;
Муниципальные долговые обязательства;
Корпоративные долговые обязательства;
Векселя;
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.12. Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.13. Амортизация

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имущества		2
Автомобили		30
Компьютерная и оргтехника		20
Прочее оборудование		20
Улучшения арендованного имущества		100
Объекты НМА		10

4.14. Нематериальные активы

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.15. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход

(расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчетные счета

Срочные депозиты

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования

Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.17. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей уставного капитала.

4.19. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям

и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.22. Переоценка иностранной валюты

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

валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.23. Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по

справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

4.24. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.25. Взаимозачеты

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

4.26. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.27. Оценочные обязательства

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

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.29. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.30. Залоговое обеспечение (Залог).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы:
 - Долевые инструменты;
 - Долговые инструменты;
 - Кредиты и дебиторская задолженность;
- Нефинансовые активы:
 - Основные средства;
 - Инвестиционная собственность;
 - Прочее.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.32. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.33. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

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

представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и

использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

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

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

учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности,

ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	6 506	8 567
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	36 648	11 774
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	318 179	1 034 590
Итого денежных средств и их эквивалентов	361 333	1 054 931

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26. Часть средств размещена у связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	12 081	11 554
по средствам в иностранной валюте	4 330	430
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	16 411	11 984

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов в 2012 году были установлены в следующем размере:

- по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 5,5%);

- по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%);

- по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 194 505	62 714
<i>Долговые ценные бумаги</i>	1 194 505	19 182
Российские государственные облигации и еврооблигации	219 620	0
Муниципальные облигации и еврооблигации	74 105	0
Облигации и еврооблигации российских банков	150 994	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	151 175	0
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	598 611	19 182
<i>Долевые ценные бумаги</i>	0	43 532
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	43 532
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 505	62 714

Анализ долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Дата погашения	Доля в портфеле
Банк Восточный Экспресс (ОАО) (ВостЭкспресс-10-боб)	Moody's Investors Service: (B1/NP/E+). прогноз «Стабильный». Повышен 15.09.2011	12,00%	22.12.2015	6,3%
Министерство финансов Российской Федерации (ОФЗ-25079-ПД)	текущее	7,00%	03.06.2015	18,4%
РУСАЛ Братский алюминиевый завод ОАО (РУСАЛ Братск-7-об)	текущее	8,30%	22.02.2018	6,3%
Администрация Тульской области (Тульская Обл-34002-об)	текущее	8,60%	25.09.2015	6,2%
Уралсиб Банк ОАО (УралСиб-5-об)	«BB» Fitch Ratings «BB» Standard&Poor's «B1» Moody's Investors Service	9,70%	25.08.2017	6,3%
Энел ОГК-5 (ОАО) (Энел ОГК-5-15-боб)	Moody's Investors Service Ba3 Позитивный	8,50%	18.06.2013	6,3%
Evraz Group (Evraz Group-03-2015-евро)	Moody's Investors Service Ba3 Стабильный	8,25%	10.11.2015	6,5%

Alrosa Finance S.A. (Алроса-5-2013-евро)	Standard & Poor's BB- стабильный	0,00%	20.03.2013	6,3%
UBS (Luxembourg) S.A., Еврооблигации (Вымпелком-05-2016-евро)	текущее	8,25%	23.05.2016	6,4%
PSB Finance S.A. (Промсвязьбанк-7-2014-евро)	Fitch Ratings BB- стабильный	6,20%	25.04.2014	6,2%
Russian Standard Capital Plc (РусСтандарт-16-2013-евро)	текущее	0,00%	09.04.2013	4,4%
Russian Standard Finance S.A. (РусСтандарт-17-1-2017-евро)	текущее	9,25%	11.07.2017	1,8%
Steel Capital S.A. (Северсталь-6-2016-евро)	текущее	4,45%	26.07.2016	6,1%
TCS Finance Limited (ТКС Банк-02-2015-евро)	текущее	10,75%	18.09.2015	6,3%
Eurasia Capital S.A. (ХКФБанк-07-2014-евро)	текущее	7,00%	18.03.2014	6,1%

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	226 578	0
Дебиторская задолженность	2 318	1 018
Итого кредитов банкам	228 896	1 018

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Средства в других банках не являлись просроченными и не имели задержек по платежам.

Резерва под обесценение средств в других банках как в отчетном году, так и в предыдущем отчетном периоде не формировался.

В 2012 году, равно как и в 2011 году, Банк не размещал средства в других банках по ставкам, отличным от рыночных.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	156 771	118 156
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	2 730	3 261
Текущие ипотечные кредиты	4 955	10 034
Текущая дебиторская задолженность	1 660	238
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(2 467)	(969)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	163 649	130 720

В 2012 году в отчете о совокупных доходах отражен убыток в сумме 148 тысячи рублей от предоставления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (2011 год: убыток 42 тысяч рублей).

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

	2012		2011	
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	969	969	2 541	2 541
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	21 397	21 397	(1 572)	(1 572)
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(19 899)	(19 899)	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	2 467	2 467	969	969

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля:

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	156 771	(2 352)	154 419	1,50%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 730	(41)	2 689	1,50%
Всего потребительских кредитов	2 730	(41)	2 689	1,50%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 955	(74)	4 881	1,49%
Всего ипотечных кредитов	4 955	(74)	4 881	1,49%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	7 685	(115)	7 570	1,50%
Всего кредитов, выданных клиентам	164 456	(2 467)	161 989	1,50%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении

величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 644 тысячи рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Просроченные или обесцененные кредиты				
Имущество	154 419	0	0	154 420
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	154 419	0	0	154 420
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	154 419	0	0	154 420
Розничные кредиты				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	4 881	0	0	4 880
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	4 881	0	0	4 880
Потребительские кредиты				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 689	X	X	X
Всего потребительских кредитов	2 689	0	0	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 2 заемщика, объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 2 заемщика). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 159 123 тысяч рублей или 97,23% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 118 714 тысяч рублей или 90,82%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности по состоянию на отчетную дату:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Лизинговые компании	156 771	94%	117 981	90%
Частные лица	7 685	5%	13 295	10%
Прочие	1 660	менее 1%	413	менее 1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	166 116	99%	131 689	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. В

проверяемом периоде Банк предоставлял кредитов связанным сторонам, информация представлена в Приложении 30.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских банков	230 197	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	76 480	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	306 677	0

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Дата погашения	Доля в портфеле ДО
БАРС АК БАНК (ОАО) (Ак Барс АКБ-1-боб)	Fitch Ratings BB- негативный	9,65%	15.10.2015	24,7%
Магнит (ОАО) (Магнит-5-боб)	Standard & Poor's до уровня "BB" «Стабильный».	8,00%	28.02.2014	24,9%
Россельхозбанк (ОАО) (РСХБ-1-боб)	Moody's Investors Service Baa1 стабильный	8,30%	28.08.2013	25,2%
Русфинанс Банк (ООО) (Русфинанс Банк-8-об)	текущее	9,25%	14.09.2015	25,2%

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный год:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0,00	0,00	0,00
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	750 362,00	527 232,00	223 130,00
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(454 498,00)	(303 835,00)	(150 663,00)
переоценка отчетного периода, признаваемая в Капитале	2 233,00	1 771,00	462,00
минус переоценка, перенесенная в ОПУ по выбывшим ЦБ	(1 875,00)	(1 429,00)	(446,00)
НКД к начислению	9 575,00	5 922,00	3 653,00
Дисконт к начислению	880,00	535,00	345,00
На конец года	306 677,00	230 196,00	76 481,00

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Российские государственные облигации	24 940	24 964
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	24 940	24 964
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до	0	0

погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	24 940	24 964

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями федерального займа ОФЗ 46020 с купонной ставкой на отчетную дату 6,9%, дата погашения 06.02.2036г.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По представленным финансовым активам отсутствовали просроченная задолженность и задержки по платежам. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не содержат признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 26.

12. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Итого ОС
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	1 407	16 876	878	19 161
Первоначальная стоимость на начало отчетного периода	1 407	22 724	4 161	28 292
Приобретено в отчетном периоде	689	4 719	56	5 464
перевод в состав объектов, переданных в эксплуатацию		0	0	
Выбыло в отчетном периоде	1 407	0	0	1 407
Первоначальная стоимость на конец отчетного периода	689	27 443	4 217	32 349
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	0	5848	3283	9 131
Амортизация отчетного периода		4 518	832	5 350
Выбыло в отчетном периоде		0	0	
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	0	10366	4115	14 481
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	689	17 077	102	17 868

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Имущество в запасе	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	562	15 163	1 710	17 435
Первоначальная стоимость (или оценка)	562	17 505	4 161	22 228
Остаток на начало года	562	17 505	4 161	22 228
Поступления	1 407	5 219	0	6 626
Выбытие	(562)	0	0	(562)
Остаток на конец года	1 407	22 724	4 161	28 292
Накопленная амортизация и обесценение	0	2 342	2 451	4 793
Остаток на начало года	0	2 342	2 451	4 793
Амортизационные отчисления	0	3 506	832	4 338
Остаток на конец года	0	5 848	3 283	9 131

Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	1 407	16 876	878	19 161
---	-------	--------	-----	--------

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по заемным средствам.

13. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	497	3 112
Предоплата по налогам	8	0
Прочие	9 705	29 848
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	10 210	32 960

Статья «прочие» по состоянию на отчетную дату представляет собой расходы будущих периодов по неисключительным лицензиям на программное обеспечение, хозяйственным договорам и суммы НДС.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	0	1 988
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	0	(1 988)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	0

14. Средства клиентов

	2012	2011
Прочие юридические лица	1 644 824	808 677
Текущие/расчётные счета	814 617	433 235
Срочные депозиты	830 207	375 442
Физические лица	220 316	110 325
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	36 138	13 982
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	131 286	49 346
Срочные вклады	52 892	46 997
Специальные счета	12 059	5 879
Итого средств клиентов	1 877 199	924 881

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	2 251	менее 1%	408	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	41 914	2%	116 275	13%
Частные лица	220 316	12%	110 325	12%
Прочие	1 612 718	86%	697 873	75%
Итого средств клиентов	1 877 199	100%	924 881	100%

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	9 161	3 523
Прочие финансовые обязательства	634	304
Итого прочих заемных средств	9 795	3 827

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 849	100
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	541	623
Прочее	739	534
Итого прочих обязательств	5 129	1 257

Статья «Прочее» представляет собой обязательства Банка, связанные с осуществлением хозяйственной деятельности.

Анализ прочих обязательств по срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

17. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	21 000	26 869
Восстановление неиспользованных резервов	(21 000)	(26 869)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

Резервы по обязательствам кредитного характера были представлены резервами по условным обязательствам Банка по предоставлению клиентам ссуд в рамках открытых кредитных линий.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012	2011
Доли уставного капитала	6 790	6 790
Корректировка на эффект инфляции	106 184	106 184
Итого уставный капитал	112 974	112 974
Эмиссионный доход	35 796	35 796
Итого эмиссионный доход	35 796	35 796

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не происходило.

Эмиссионный доход образовался в предыдущем отчетном периоде за счет внесения дополнительных взносов, в том числе взносов, превышающих номинальную стоимость доли.

В предшествующем отчетном периоде изменений не происходило.

19. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк располагает нераспределенной прибылью, сформированной в соответствии с МСФО, в размере 279 212 тысячи рублей (2011 год: прибыль 263 604 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 356 386 тысяч рублей (2011 год: 342 609 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена:

- в соответствии с российскими правилами учета прибыль 13 777 тысяч рублей (в 2011 год: – прибыль 302 тысячи рублей);
- в соответствии с МСФО прибыль 15 608 тысяч рублей (2011 год: убыток 5 004 тысячи рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- резерва под обесценение в меньшем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Корреспондентские счета в других банках	110 430	75 213
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 964	6 127
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам -юридическим лицам	16 155	10 634
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам -физическим лицам	2 635	1 496
Средства в других банках	752	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 936	93 470
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 709	0
Итого процентных доходов	180 645	93 470
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(18 854)	(2)
Срочные депозиты юридических лиц	(9 013)	(16 543)
Текущие (расчетные) счета	(2 393)	(8)
Срочные вклады физических лиц	(2 140)	(2 556)
Прочие заемные средства	(126)	0
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(32 526)	(19 109)
Итого процентных расходов	(32 526)	(19 109)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	148 119	74 361

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	18 563	9 623
Прочее	8 139	282
Комиссия по кассовым операциям	809	2 517
Итого комиссионных доходов	27 511	12 422
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(6 284)	(3 086)
Прочее	(3 747)	(1 587)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(278)	(59)
Итого комиссионных расходов	(10 309)	(4 732)
Чистый комиссионный доход/[расход]	17 202	7 690

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	3 913	76 987
Доход от выбытия основных средств	72	0
Итого прочие операционные доходы	3 985	76 987

Статья «Прочие» по состоянию на отчетную дату представляет собой, преимущественно доходы в виде межбанковской комиссии за оплату товаров ПК МПС в ТСТ.

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	442	3 230
Корпоративные облигации	11 222	3 870
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	1 774	1 501
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку	0	(1 269)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 438	7 332

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

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(111 921)	(87 858)
Арендная плата	(10 724)	0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 650)	(22 405)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 513)	(6 833)
Административные расходы	(6 433)	(3 249)
Амортизация основных средств	(5 350)	(4 338)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 344)	(3 672)
Реклама и маркетинг	(1 836)	(712)
Расходы по страхованию	(564)	(198)
Прочие	(150)	(45 637)
Итого операционных расходов	(157 485)	(174 902)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

25. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	9 339	2 287
Итого налог на прибыль к уплате	9 339	2 287

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	4 955	6 174
Итого налог на прибыль к возврату	4 955	6 174

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2011г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 г. - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налоغوобложению:

	2012	2011
Прибыль до налоغوобложения	0	(6 638)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (20%)	(5 554)	1 328
Налоговый эффект от временных разниц	(7 053)	1 909
Налоговый эффект от постоянных разниц	447	(1 603)
Расходы по налогу на прибыль	(12 160)	1 634
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(5 107)	(275)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(7 053)	1 909
Эффективная ставка налога на прибыль	0,00%	24,62%

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Основные средства	0	9 287	(9 287)
Средства клиентов	(48)	260	(308)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(48)	9 547	(9 595)
Общая сумма отложенного налогового актива	(10)	1 909	(1 919)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	0	(26)	26
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	6 595	5 284	1 311
через прибыль или убыток			
Кредиты и дебиторская задолженность	24 157	4 687	19 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	427	427	0

Основные средства	15 571	15 571	0
Прочие активы	0	(221)	221
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	46 750	25 722	21 028
Общая сумма отложенного налогового обязательства	9 350	5 144	4 206
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	9 340	7 053	2 287

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

Банк имеет отложенные расходы, которые могут быть зачтены в счет будущих налогооблагаемых доходов. Указанные налоговые убытки не были отражены в данной финансовой отчетности как отложенные налоговые активы вследствие неопределенности в отношении вероятности их будущего использования.

26. Управление рисками

Наиболее значимыми в деятельности Банк являются следующие виды рисков

- финансовые риски: кредитный, рыночный (в том числе процентный, валютный), риск потери ликвидности;
- нефинансовые риски: риск потери деловой репутации, правовой, операционный, стратегический;

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом достигается сбалансированное решение задачи максимальной сохранности активов и капитала Банка и минимизации вероятности наступления событий, которые могут привести к неожиданным потерям. Совет Директоров Банка принял решение установить и поддерживать совокупный уровень рисков банковской деятельности в 2013 год в пределах, обеспечивающих текущее значение норматива достаточности капитала Банка не ниже 11%.

К основным приемам управления различными видами рисков Банка относятся:

- мониторинг показателей финансовой деятельности Банка, уровня рисков;
- распределение риска;
- установление лимитов путём ограничения объёма операций, ограничения допустимых потерь;
- создание резервов на возможные потери.

Мониторинг подразумевает расчет величины риска и величин, которые могут указывать на возрастание уровня риска, изучение их динамики во времени и анализ причин изменения, сравнение с пороговыми значениями, контроль за соблюдением установленных лимитов.

Управление финансового анализа и рисков периодически направляет Руководству управленческую отчетность, которая включает аналитический баланс Банка, отчет о прибылях и убытках, данные об их изменениях, расчёт и оценку ключевых показателей финансового положения Банка (качества капитала, качества активов, ликвидности), сводную информацию о заканчивающих своё действие кредитных и депозитных договорах, остатках на счетах клиентов и иные сведения.

Внутренний контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций установленным ограничениям. Контроль осуществляют Служба внутреннего контроля, Управление финансового анализа и рисков, другие подразделения Банка в соответствии с закреплёнными за ними

обязанностями. Результаты мониторинга и оценки уровня рисков рассматривают органы управления Банка

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

При кредитовании клиентов управление кредитным риском проводится с целью оптимального соотношения между доходностью и уровнем кредитного риска.

Управление кредитным риском в Банке регулируется Положением об организации управления кредитным риском.

С целью снижения риска возможных потерь осуществляется оценка финансового положения контрагентов, анализ их бизнеса, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

Управление кредитным риском также осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, посредством установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных (внебалансовых) обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, создания резервов на возможные потери.

Повышенное внимание уделяется контролю значений обязательных нормативов, в частности нормативов, характеризующих кредитный риск и уровень достаточности капитала, значимым для Банка.

Основные кредитные риски Банка сосредоточены в области кредитования предприятий, осуществляющий финансовый лизинг. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитываются отраслевые риски, в том числе и для лизинговых компаний.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового положения кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, оценка их финансового положения.

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2013г. и на 01.01.2012г. отсутствовала.

Ссуды участникам не предоставлялись, прочие требования к участникам также отсутствуют.

Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большая часть требований и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

Данные об оценке странового риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	2012 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	361 333	0	0	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 411	0	0	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	595 894	598 611	0	1 194 505
Средства в других банках	228 896	0	0	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	163 649	0	0	163 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 677	0	0	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 940	0	0	24 940
Основные средства	17 868	0	0	17 868
Налоговый актив	4 955	0	0	4 955
Прочие активы	10 210	0	0	10 210
Итого активов	1 730 833	598 611	0	2 329 444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 877 199	0	0	1 877 199
Прочие заемные средства	9 795	0	0	9 795
Прочие обязательства	5 129	0	0	5 129
Налоговое обязательство	9 339	0	0	9 339
Итого обязательств	1 901 462	0	0	1 901 462
Чистая балансовая позиция	(170 629)	598 611	0	427 982

На 31.12.2011г.

	2011 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 931	0	0	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 532	19182	0	62 714
Средства в других банках	1 018	0	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	130 720	0	0	130 720
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 964	0	0	24 964
Основные средства	19 161	0	0	19 161
Налоговый актив	6 174	0	0	6 174
Прочие активы	32 960	0	0	32 960
Итого активов	1 325 444	19182	0	1 344 626
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	924 881	0	0	924 881
Прочие заемные средства	3 827	0	0	3 827
Прочие обязательства	1 257	0	0	1 257
Налоговое обязательство	2 287	0	0	2 287
Итого обязательств	932 252	0	0	932 252
Чистая балансовая позиция	393 192	19 182	0	412 374

По состоянию на 01.01.2013г. в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражены еврооблигации крупных российских банков и компаний, номинальным эмитентом которых являются иностранные компании, на общую сумму 598 611 тыс. руб. (2011 год: 19 182 тыс. руб.).

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Составляющими рыночного риска являются процентный риск, фондовый риск, валютный.

Общими методами для управления тремя составляющими рыночного риска являются ограничения (лимиты) на объёмы сделок, суммарных вложений в соответствующие финансовые инструменты. Эти ограничения устанавливаются на уровне Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка с соответствующим уровнем конкретизации.

Для оценки достаточности капитала при проведении операций, подверженных рыночному риску, Банк использовал в 2012 году методику определения величины составляющих рыночного риска, содержащуюся в Положении Банка России от 14 ноября 2007 г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутрибанковским документом, устанавливающим принципы управления рыночным риском, является Положение об организации управления рыночным риском.

Для оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений цен на валютном и фондовом рынках Банк использует также подход на основе VAR - Value at Risk).

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) и производные финансовые инструменты под влиянием различных факторов.

Лимиты на объёмы ценных бумаг в портфеле Банка устанавливаются в зависимости от видов ценных бумаг и их эмитентов Правлением Банка.

Риск процентной ставки

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок, которое может повлечь за собой увеличение несоответствия ценовых уровней банковских активов и взятых на себя обязательств.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Структура активов и пассивов оптимизируется по срокам и ставкам с учётом чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов. Проводится сценарный анализ изменения процентной маржи Банка в рамках стресс-тестирования.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты (предельные (базовые) процентные ставки). Предельные (базовые) процентные ставки дифференцируются по видам пассивных и активных операций, срокам и суммам привлечения и размещения денежных средств.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных договором и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Процентные ставки пересматриваются по мере необходимости.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа "Ностро" в банках	4,0%	0,5%	0,5%			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,5%	6,0%	-	0,0%	7,6%	-
Средства в других банках	9,1%	4,1%	-	0,0%	-	-
Кредиты						
- корпоративные клиенты и ИП	14,8%	-	-	14,5%	-	-
- частные лица	19,3%	-	-	14,9%	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,8%	-	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения/Долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,9%	-	-	6,9%	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- счета типа "Лоро"	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%			
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	0,0%	0,0%	0,0%			

- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,7%	2,6%	-	3,0%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	7,4%	4,6%	-	1,7%	3,7%	0,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-

Процентная ставка по корреспондентским счетам действует с 23.11.2012г. (дата выхода Банка из банковской группы ОАО «НОМОС-БАНКа»).

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности* прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) *к изменению процентных ставок* (риск *пересмотра процентных ставок*)(составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4 805	2 517
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 805)	(2 517)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к ***изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов***, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 761)	(1 761)	4 046	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 761	1 761	(4 046)	0

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществлялось в 2012 году в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также в соответствии с внутренними документами Банка, в частности, Положением об организации управления и оценке риска потери ликвидности.

Основополагающим принципом деятельности Банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, обеспечение соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов, с целью минимизации риска потери ликвидности и возникновения финансовых потерь.

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. При этом в широком временном горизонте ликвидность Банка планируется на основе долгосрочного сценария развития. На основании краткосрочных прогнозов определялась потребность в денежных средствах на корреспондентском счете Уральского филиала в Банке России и в кассе Головного офиса для исполнения текущих обязательств.

В течение 2012 года Банк постоянно поддерживал высокий уровень ликвидности, который в течение года планово снижался от избыточного уровня 81% (от всех активов на 01.01.2012 г.) до 15.7% (от всех активов на 01.01.2013 г.), что было обусловлено необходимостью перевода активов в более доходные статьи баланса. При этом на 01.01.2013 г. нормативы ликвидности всё ещё характеризовались значениями, далёкими от предельных:

Наименование показателя	На 01.01.2013 г., %	На 01.01.2012 г., %	Установленные ограничения, %
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	57,80	208,33	$\geq 15,0$
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	170,70	220,83	$\geq 50,0$
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	34,60	28,86	≤ 120

Управлением финансового анализа и рисков ежемесячно проводилась оценка тенденций изменения нормативов ликвидности и оценка их значений. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

Объектом постоянного анализа является разрыв в сроках погашения требований и обязательств и расчет показателей ликвидности: избытка/дефицита ликвидности, коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, на предельные значения которых Правлением Банка установлены лимиты. Кроме того, по депозитным и кредитным договорам составляется сводная таблица с итоговыми суммами встречных денежных потоков на период до сорока дней от отчетной даты для дополнительного контроля текущего уровня ликвидности. Проводится также мониторинг остатков на счетах клиентов и выделенных групп связанных клиентов, прогнозирование динамики

изменения остатков. Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений и списаний средств по операциям клиентов и собственным операциям.

Уровень риска потери ликвидности оценивается по внутренней методике в соответствии с оценкой отдельных финансовых показателей и их средневзвешенной групповой оценкой согласно таблице:

Следующая далее таблица показывает договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансова я стоимост ь
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов								
- частных лиц	184 033	-	-	-	-	-	184 033	184 178
- корпоративных клиентов и ИП	863 798	42 186	771 518	27 169	0	0	1 704 671	1 693 021
Прочие заемные средства								
-								
субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие	9 796	0	0	0	0	0	9 796	9 795
Прочие финансовые обязательства	5 129	0	0	0	0	0	5 129	5 129
Забалансовые обязательства кредитного характера								
Неиспользованные кредитные линии	3 000	-	-	-	-	-	3 000	3 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 065 756	42 186	771 518	27 169	0	0	1 906 629	1 895 123

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 42 485 тыс. рублей (2011 год: 71 492 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	202 712	0
От 6 до 12 месяцев	77 250	0
От 1 года до 5 лет	1 145 685	0
Более 5 лет	75 535	19 182
Без срока погашения	0	43 532
Итого	1 501 182	62 714

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на 31.12.2012 года 4 955 тыс.руб., будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения до 1 года.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	361 333	0	0	0	0	0	0	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 411	0	0	0	0	0	0	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	1 194 505	0	0	0	0	0	0	1 194 505
Средства в других банках	2 319	76 869	149 708	0	0	0	0	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	1 311	4 992	558	156 788	0	0	0	163 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 677	0	0	0	0	0	0	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 940	0	0	24 940
Основные средства	0	0	0	0	0	17 868	0	17 868
Налоговый актив	0	0	4 955	0	0	0	0	4 955
Прочие активы	10 210	0	0	0	0	0	0	10 210
Итого активов	1 892 766	81 861	155 221	156 788	24 940	17 868	0	2 329 444
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	929 137	803 902	144 160	0	0	0	0	1 877 199
- в том числе срочные депозиты частных лиц	52 892	0	0	0	0	0	0	52 892
Прочие заемные средства	9 795	0	0	0	0	0	0	9 795
Прочие обязательства	5 129	0	0	0	0	0	0	5 129
Налоговое обязательство	9 339	0	0	0	0	0	0	9 339

Итого обязательств	953 400	803 902	144 160	0	0	0	0	1 901 462
Чистый разрыв ликвидности	939 366	(722 041)	11 061	156 788	24 940	17 868	0	427 982
Совокупный разрыв ликвидности	939 366	217 325	228 386	385 174	410 114	427 982	427 982	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 054 931	0	0	0	0	0	0	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	0	0	0	0	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	62 714	0	0	0	0	0	0	62 714
Средства в других банках	1 018	0	0	0	0	0	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	237	10 046	608	119 829	0	0	0	130 720
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	24 964	0	0	24 964
Основные средства	0	0	0	0	0	19 161	0	19 161
Налоговый актив	0	0	0	0	6 174	0	0	6 174
Прочие активы	32 960	0	0	0	0	0	0	32 960
Итого активов	1 163 844	10 046	608	119 829	31 138	19 161	0	1 344 626
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов	502 443	416 211	6 227	0	0	0	0	924 881
Прочие заемные средства	3 827	0	0	0	0	0	0	3 827
Прочие обязательства	1 257	0	0	0	0	0	0	1 257

Налоговое обязательство	2 287	0	0	0	0	0	0	2 287
Итого обязательств	509 814	416 211	6 227	0	0	0	0	932 252
Чистый разрыв ликвидности	654 030	(406 165)	(5 619)	119 829	31 138	19 161	0	412 374
Совокупный разрыв ликвидности	654 030	247 865	242 246	362 075	393 213	412 374	412 374	

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

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Аналогичные ограничения установлены внутренними документами Банка. Расчет валютных позиций на начало и конец отчетного периода показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Внутренними документами Банка регламентируются также и другие методы с целью управления валютным риском: ограничения по объему сделки, индивидуальные лимиты для сотрудников, максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss), расчет VAR.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31.12.2012 года может быть представлена следующим образом:

	2012 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	265 943	73 613	21 777	0	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 411	0	0	0	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	595 894	598 611	0	0	1 194 505
Средства в других банках	79 162	149 734	0	0	228 896
Кредиты и дебиторская задолженность	163 649	0	0	0	163 649
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	306 677	0	0	0	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 940	0	0	0	24 940
Прочие монетарные активы	10 210	0	0	0	10 210
Итого активов	1 462 886	821 958	21 777	0	2 306 621
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 076 147	781 665	19 387	0	1 877 199
Прочие заемные средства	9 650	145	0	0	9 795
Прочие монетарные обязательства	5 129	0	0	0	5 129
Итого обязательств	1 090 926	781 810	19 387	0	1 892 123
Чистая позиция	371 960	40 148	2 390	0	414 498
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	371 960	40 148	2 390	0	414 498
Обязательства кредитного характера	3 000	0	0	0	3 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 044 531	8 893	1 507	0	1 054 931
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	11 984	0	0	0	11 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	43 532	19 182	0	0	62 714
Средства в других банках	1 018	0	0	0	1 018
Кредиты и дебиторская задолженность	130 720	0	0	0	130 720
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24 964	0	0	0	24 964
Прочие монетарные активы	32 960	0	0	0	32 960
Итого активов	1 289 709	28 075	1 507	0	1 319 291
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	895 838	28 412	631	0	924 881
Прочие заемные средства	3 804	23	0	0	3 827
Прочие монетарные обязательства	1 257	0	0	0	1 257
Итого обязательств	900 899	28 435	631	0	929 965
Чистая позиция	388 810	-360	876	0	389 326
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	388 810	-360	876	0	389 326
Обязательства кредитного характера	1 950	0	0	0	1 950

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	4 015	(36)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	239	88

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,6377% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,6115% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 1,2491% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Операционный риск

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

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору. Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении об организации управления операционным риском.

Приоритетной целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;

- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Управление финансового анализа и рисков получает от подразделений Банка данные о рисковых событиях, а затем ежемесячно представляет сводную отчетность органам управления Банка об уровне операционного риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

Управление правовым и репутационным рисками в Банке регулируется внутрибанковскими документами: Положением об организации управления риском потери деловой репутации, Положением об организации управления правовым риском.

Под риском потери деловой репутации понимается риск возникновения у Банка убытков (потери части доходов или капитала) вследствие влияния факторов, перечисленных ниже, в том числе в связи с негативным общественным мнением о Банке по причине операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния различных внешних и внутренних факторов, связанных с законодательной средой, в которой действует Банк.

Факты проявления рисков могут приводить к прямым или косвенным убыткам. Прямые убытки отражаются на расходах Банка. Косвенные убытки могут быть не отражены на расходах либо могут отражаться на расходах лишь частично, продолжая приносить убыток Банку в будущие периоды. Кроме того, косвенные убытки могут не иметь явного денежного выражения, а выражаться в других негативных явлениях, например, запрет на какую-либо деятельность Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Данные об этих рисках вместе с данными об операционных рисках предоставляются подразделениями Банка Управлению финансового анализа и рисков. Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные подходы:

- исключение конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками Банка и самим Банком;
- постоянный контроль над соблюдением работниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;

- контроль достоверности финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Особое внимание для предупреждения рисков, связанных с возможностью потери деловой репутации, Банк уделяет при выявлении подозрительных операций клиентов, которые могут свидетельствовать о их связях с криминальными структурами или легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

В течение отчетного периода Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не принятии во внимание или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внутрибанковским документом, устанавливающим принципы управления стратегическим риском, является Положение об организации управления стратегическим риском.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Бизнес-Плана и Бюджета (сметы) Банка на долгосрочный период;
- регулярное отслеживание их исполнения и корректировка в соответствии с изменившимися условиями деятельности, в том числе изменениями конкурентной среды, законодательной сферы и другими;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- оперативное и систематическое информирование органов управления Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений о возникающих стратегических угрозах, о текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации.

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Бизнес-планом на 2010-2012 годы с изменениями, утверждённым Решением Внеочередного собрания участников Банка (Протокол от 23.12.2009 №13) и Сметой административно-хозяйственных расходов и капитальных затрат на 2012 год (Приказ Председателя Правления от 14.02.2012 № 45/2-2012).

Оптимизация стратегических рисков – это также функция системы внутреннего контроля Банка. Порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка построен в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутрибанковским Положением об организации системы внутреннего контроля. Банк ежеквартально проводит самооценку организации управления рисками. Ежегодно проводится самооценка системы корпоративного управления в соответствии с Письмом Банка России от 13.09.2005 г. N 119-Т "О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях" и самооценка в соответствии с "Методическими рекомендациями по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)" (направлены Письмом Банка России от 23.03.2007 г. N 26-Т).

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	0	6 271	6 271
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	0	(6 271)	(6 271)

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

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

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	385 195	355 502
Дополнительный капитал	-201	0
Всего капитала	384 994	355 502
Активы, взвешенные с учетом риска	1 944 414	930 634
Норматив достаточности капитала (%)	19,8	38,2

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

28. Условные обязательства

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

На отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2012	2011
Менее 1 года	14 262,24	5 109
От 1 до 5 лет	56 275,20	54 126
Итого обязательств по операционной аренде	70 537,44	59 235

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	0	1 950
Неиспользованные кредитные линии	3 000	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	1 950
Итого обязательств кредитного характера	3 000	3 900

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределённым сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

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

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-	-	-	-
Векселя учтенные	4,1%	9,36%	-	-
Договоры РЕПО	-	-	-	-
Кредиты юридических лиц	14,61%	15,04%	5,55%	15,06%
Кредиты физических лиц	14,78%	29,51%	14,78%	31,96%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	2,62%	8,50%	5,35%	7,5%
Срочные средства клиентов - физических лиц	4,59%	7,42%	4%	12%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Пре дна зна- чен ные для тор гов ли	Оцениваем ые по спра ведливой стоимости	Удер жива емые до срока пога шени я	Кредиты и дебиторск ая задолж енность	Име ющ иеся в нал ичи и для прод аж	Прочие, учитыва емые по амортизи - рованно й стоимост и	Общая сто имость, от раженная в учете	Спра ведл ивая стои мост ь
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	361 333	-	-	361 333	361 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	16 411	-	-	16 411	16 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 194 505	0	-	-	-	-	1 194 505	1 194 505
Средства в	-	-	-	228 896	-	-	228 896	228 896

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

других банках								687
Кредиты и дебиторская задолженность								
-								
корпоративные клиенты и ИП	-	-	-	156 080	-	-	156 080	165 452
- частные лица	-	-	-	7 569	-	-	7 569	7 622
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	306 677	-	306 677	306 677
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	24 940	-	-	-	24 940	24 940
Прочие финансовые активы	-	-	-	10 210	-	-	10 210	10 210
Итого финансовых активов	<u>1 194 505</u>	<u>0</u>	<u>24 940</u>	<u>780 499</u>	<u>306 677</u>	<u>0</u>	<u>2 306 621</u>	<u>2 312 837</u>
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	-	-	-	-	-	1 877 199	1 877 199	1 870 743
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	9 795	9 795	9 795
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	5 129	5 129	5 129
Итого финансовых обязательств	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 892 123</u>	<u>1 892 123</u>	<u>1 885 667</u>

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Общим собранием участников.

Операции и сделки со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Ниже указаны остатки на конец отчётного года, отраженные в отчёте о финансовом положении, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка	Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении						
АКТИВЫ						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0	-	0	299 662	0,00%	299 662
Средства в других банках	0	-	0	1 463	0,00%	1 463
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Срочные депозиты						
- в российских рублях	0	-	0	68 746	6,66%	68 746
- в долларах США	0	-	0	761 415	2,62%	761 415
Прибыль или убыток						
Процентные доходы	0		0	137 717		137 717
Процентные расходы	0		(190)	(4 287)		(4 477)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0	10 511		10 511
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0		9	2		11
Комиссионные доходы	0		3	259		262
Комиссионные расходы	0		0	(3 831)		(3 831)
Прочие доходы	0		652	41 607		42 259
Прочие расходы	0		(627)	(34 050)		(34 677)

Выплаты ключевому управленческому персоналу

В 2012 и 2011 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (члены Совета директоров, члены Правления, члены Кредитного комитета, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации) включало в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

№ п/п	Виды вознаграждений	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	24647	20154
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск	24569	20089
1.2.	Оплата лечения, медицинского обслуживания	78	65
2	Долгосрочные вознаграждения		
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		

Примечания к финансовой отчетности за 2012 год

4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
5	Иные долгосрочные вознаграждения		
6	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	205	134
6.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	18	14

31. События после отчетной даты

30 апреля 2012 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

Общим собранием участников Банка принято решение не распределять полученную по итогам 2012 года прибыль между участниками.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока — она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком по налогу на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

/ Аббянов Н.Х./

Главный бухгалтер

/ Гусева М.Е./

Утвержден Советом директоров Банка « 25 » июня 2013 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ Т. 8, ЛИСТ 26
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

