

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Акционерный Коммерческий Банк «ИНТЕРКООПБАНК» (открытое акционерное общество) - это кредитная организация, организационно-правовая форма - открытое акционерное общество. Банк работает на основании выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) Генеральной лицензии № 2803 от 07 сентября 2012 г.. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 117981, Россия, г. Москва, проспект Вернадского, д. 41. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Фактический контроль над Банком осуществляет Золкин Олегом Анатольевич. (2011 г. - Золкин Олег Анатольевич).

Основными акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г. являются:

Сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица	процент голосов к общему количеству голосующих акций Банка	
	2012	2011
Золкин Олег Анатольевич	89,90%	89,90%
ЗАО «Хромстиль»	9,56%	9,84%
Акционеры, владеющие менее 5% акций	0,54%	0,26%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность Российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Как и в предыдущие годы банковская система продолжает оставаться ядром отечественного финансового рынка.

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались.

Положительными факторами, характеризующими экономическую ситуацию в 2012 году стали: падение безработицы, интенсивный рост населения, а также продолжающееся снижение темпов инфляции. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. В целом 2012 год оказался весьма удачным для Российских банков. Прирост активов кредитных организаций России за отчетный год составил 18,9 %, кредитование граждан выросло почти на 40%, вкладов - на 20%. Однако рост кредитования нефинансовых организаций за 2012 год составил всего 12,7%.

К 2015 году совокупный объем активов банковского сектора России составит по прогнозам 90% ВВП. В сценарных условиях развития экономики на период до 2015 года указывается, что в 2013 году уровень инфляции составит 4,8%. При сохранении антиинфляционной направленности денежно-кредитной политики действия Банка России в области денежно-кредитного регулирования в краткосрочном периоде в значительной степени будут связаны с минимизацией негативного влияния мирового финансового кризиса на Российскую экономику.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства 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 подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 31.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, 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 МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия новых и пересмотренных МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие реклассификации было незначительным.

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 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

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

МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2012 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, 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 поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2012 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 31.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

Затраты на совершение сделки 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно также, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками в работе платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли и убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

– Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки, изложенных выше.

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

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

Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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».

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность исключают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

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

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- кредиты и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток 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 суммы основных средств.

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

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

Амортизация

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

компьютеры и офисное оборудование - 33,33% в год;

транспортные средства - 20% в год;

мебель и сейфовое оборудование - 10% в год;

прочее оборудование - 20% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 5% до 10% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

(Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.)

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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

Дивиденды

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

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

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. - 41,6714 рубля за 1 евро).

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

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

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

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Банка при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	314 975	375 560
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	375 096	364 055
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	121 961	33 016
- других стран	272 514	400 918
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 084 546	1 173 549

6. 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, предназначенные для торговли, и прочие 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	11	3 087
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	3 087

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

	2012	2011
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	-	3 087
Итого долевых ценных бумаг	-	3 087
Производные финансовые инструменты	11	-
Итого производных финансовых инструментов	11	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	11	3 087

Долевые ценные бумаги на 01.01.2012 г. представлены акциями российских компаний.

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в примечании 29.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	540 065	276 902
Резерв под обесценение средств в других банках	-	(9 015)
Итого средств в других банках	540 065	267 887

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2012		2011	
	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	9 015	-	1	-
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(9 015)	-	9 014	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	-	-	9 015	-

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные в 20 крупнейших российских банках	500 123	-	500 123

в других российских банках	38 020	-	38 020
в других банках	1 922	-	1 922
Итого текущих и необесцененных	540 065	-	540 065
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	540 065	-	540 065
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-
Итого средств в других банках	540 065	-	540 065

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	ИТОГО
Текущие и необесцененные			
в 20 крупнейших российских банках	150 016	-	150 016
в других российских банках	34 996	-	34 996
в других банках	91 890	-	91 890
Итого текущих и необесцененных	276 902	-	276 902
Индивидуально обесцененные			
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	276 902	-	276 902
Резерв под обесценение средств в других банках	(9 015)	-	(9 015)
Итого средств в других банках	267 887	-	267 887

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках, включают средства в других банках, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Средства в других банках были размещены в Банке России сроком до 09 января 2013 г. (2011 г. - до 10 января 2011 г.) по эффективной ставке 4,5 % (2011 г. - 4%) :

за 31 декабря 2012 г.:	500 000	тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	150 000	тысяч рублей

См. примечание 28. в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

Банк имел остатки денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 30 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств в других банках, %
за 31 декабря 2012 г.:	38 020	7%
за 31 декабря 2011 г.:	116 132	42%

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении кредитных учреждений:

ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" (2011 год: ОАО "Заминбанк", ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр")

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, включает денежные средства и их эквиваленты, кредиты, депозиты и прочие средства в других банках, дебиторскую задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты, оценивается в сумме:

за 31 декабря 2012 г.:	434 540	тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	551 821	тысяч рублей

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	12 800	19 220
Кредитование субъектов малого предпринимательства	251	-
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12 805	4 916
Дебиторская задолженность	25 775	20 916

Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	51 631	45 052
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(14 258)	(15 954)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	37 373	29 098

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	15 205	-	540	-	-	209	15 954
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(2 405)	125	793	-	-	(209)	(1 696)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	12 800	125	1 333	-	-	-	14 258

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	13 552	-	2 610	-	-	591	16 753
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 653	-	(670)	-	-	(382)	601
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(1 400)	-	-	-	(1 400)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	15 205	-	540	-	-	209	15 954

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Дебиторская задолженность по торговым операциям	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	-
Расчеты по конверсионным операциям	-	-
Денежные средства с ограниченным правом использования	25 775	20 916
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	-	-
Прочее	-	-
Итого дебиторской задолженности	25 775	20 916

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на счетах, размещенные Банком по условиям заключенных договоров с операторами услуг как резидентами так и нерезидентами. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственной деятельности.

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

2012	2011
------	------

	Сумма	%	Сумма	%
сельское хозяйство	-	0,0%	415	1,4%
транспорт и связь	22 478	60,1%	24 307	83,6%
финансы и инвестиции	195	0,5%	-	0,0%
частные лица	11 472	30,7%	4 376	15,0%
прочие отрасли	3 228	8,7%	-	0,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	37 373	100,0%	29 098	100,0%

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 2 заемщиков (2011 г. - 1 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей:

ООО "АвтовозЕвроТрак" и одно частное лицо (2011 год: ООО "АвтовозЕвроТрак")

Совокупная сумма этих кредитов составляет:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, %
за 31 декабря 2012 г.:	23 816	46,1%
за 31 декабря 2011 г.:	12 800	28,4%

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	126	25	-	-	25 775	25 926
Кредиты, обеспеченные: оборудованием и транспортными средствами	-	-	11 447	-	-	-	11 447
поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	5 611	-	-	-	5 611
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	126	11 472	-	-	25 775	37 373

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	1 200	-	2 083	-	-	20 707	23 990
Кредиты, обеспеченные: депозитами, остатками на счетах	2 815	-	2 293	-	-	-	5 108
оборудованием и транспортными средствами	-	-	1 485	-	-	-	1 485
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 015	-	4 376	-	-	20 707	29 098

Справедливая стоимость обеспечения в виде прочих активов была определена сотрудниками кредитного подразделения Банка на основании внутренних рекомендаций.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
<i>Кредиты субъектам среднего предпринимательства</i>	-	-	-	-	-	25 775	25 775
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	11 016	-	-	-	11 016
Итого текущих и необесцененных	-	-	11 016	-	-	25 775	36 791
Просроченные, но необесцененные:							
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:							
<i>с задержкой платежа менее 30 дней</i>	-	251	1 572	-	-	-	1 823
<i>с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	12 800	-	217	-	-	-	13 017
Итого индивидуально обесцененных	12 800	251	1 789	-	-	-	14 840
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	12 800	251	12 805	-	-	25 775	51 631
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 800)	(125)	(1 333)	-	-	-	(14 258)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	-	126	11 472	-	-	25 775	37 373

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты гос. и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
<i>Кредиты субъектам среднего предпринимательства</i>	6 420	-	-	-	-	20 916	27 336
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-	4 699	-	-	-	4 699
Итого текущих и необесцененных	6 420	-	4 699	-	-	20 916	32 035
Просроченные, но необесцененные:							
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:							
<i>с задержкой платежа от 181 до 360 дней</i>	12 800	-	-	-	-	-	12 800
<i>с задержкой платежа свыше 360 дней</i>	-	-	217	-	-	-	217
Итого индивидуально обесцененных	12 800	-	217	-	-	-	13 017
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	19 220	-	4 916	-	-	20 916	45 052

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(15 205)	-	(540)	-	-	(209)	(15 954)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 015	-	4 376	-	-	20 707	29 098

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

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

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. примечание 28, в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	100	100
Итого долевых ценных бумаг	100	100
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100	100

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Негосударственный пенсионный фонд "Кооперация"	пенсионный фонд	Россия	100	100
Поддержка-Гарант СО ООО	страхование	Россия	203	203

Справедливая стоимость основных вложений в данные финансовые активы определена с использованием оценочных суждений с учетом цены приобретения по некотируемым ценным бумагам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	-	-	35 507	1 428	36 935	4	36 939
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	-	-	88 239	1 428	89 667	127	89 794
Поступления	-	-	6 924	1 703	8 627	-	8 627
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(9 049)	-	(9 049)	-	(9 049)
Остаток на конец отчетного периода	-	-	86 114	3 131	89 245	127	89 372
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	-	-	52 732	-	52 732	123	52 855
Амортизационные отчисления	-	-	13 009	-	13 009	3	13 012
Выбытия	-	-	5 867	-	5 867	-	5 867

Остаток на конец отчетного периода	-	-	59 874	-	59 874	126	60 000
Остаточная стоимость на конец отчетного периода	-	-	26 240	3 131	29 371	1	29 372

Незавершенное строительство в основном представляет собой оборудование к установке. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены исключительным правом на товарный знак, а также лицензиями на программное обеспечение.

11. Прочие активы

	2012	2011
Предоплата за услуги	7 213	14 574
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	13	89
Материальные запасы	1 611	1 555
Расчеты по ценным бумагам	-	8 134
Расчеты по отдельным операциям	27 662	46 451
Резервы	(941)	(2 902)
Итого прочих нефинансовых активов	35 558	67 901
Итого прочих активов	35 558	67 901

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета кредитных организаций	66 183	155 506
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	210	-
Итого средств других банков	66 393	155 506

В течение 2012 и 2011 годов средства других банков по ставкам ниже рыночных не привлекались.
См. примечание 28. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	2 419	1 819
Прочие юридические лица		
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	1 073 871	579 608
Физические лица		
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	64 424	73 502
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	203 456	413 004
Итого средств клиентов	1 344 170	1 067 933

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

В течение 2012 и 2011 годов срочные депозиты по ставкам ниже (выше) рыночных не привлекались.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%

Физические лица	267 880	19,9%	486 506	45,6%
Предприятия торговли	196 741	14,6%	164 491	15,4%
Транспорт	4 552	0,3%	4 594	0,4%
Страхование	-	0,0%	1 054	0,1%
Финансы и инвестиции	774 370	57,7%	57	0,1%
Строительство	12 524	0,9%	1 048	0,0%
Телекоммуникации	248	0,0%	-	0,0%
Прочее	87 855	6,6%	410 183	38,4%
Итого средств клиентов	1 344 170	100,0%	1 067 933	100,0%

У Банка имелись клиенты с остатками средств свыше 5 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил:

	Количество клиентов	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2012 г.:	13	1 196 049	89%
за 31 декабря 2011 г.:	23	926 996	87%

См. примечание 28. в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 24.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

14. 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании».

	2012	2011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	181	-
Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании»	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
	2012	2011
Производные финансовые инструменты	181	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предназначенных для торговли	181	-

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Незавершенные расчеты	474	564
Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 689	13 671
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	500	834
Прочие	20 073	32 181
Итого прочих нефинансовых обязательств	26 736	47 250

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обраще нии (в тыс.шт.)	Обык новен ные акции	Эмис сионный доход	Привилеги рованные акции	Собствен ные акции, выкуплен ные у акционеров	Итого
На 1 января 2011 года	28 113	338 086	-	-	-	338 086
За 31 декабря 2011 года	28 113	338 086	-	-	-	338 086
За 31 декабря 2012 года	28 113	338 086	-	-	-	338 086

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 281130 тысяч рублей.

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены:

	Количество объявленных акций, штук	Количество выпущен ных, штук	Полностью оплаченных	Непол ностью оплачен ных
за 31 декабря 2012 г.:	28 113 000	28 113 000	28 113 000	-
за 31 декабря 2011 г.:	28 113 000	28 113 000	28 113 000	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Список акционеров АКБ "Интеркоопбанк" (ОАО) по состоянию на 01 января 2013 года.

Наименование зарегистрированного лица (акционера)	акций	% от капитала	стоимость
Московский региональный союз потребкооперации	35000	0,124498	350000
ООО "Страховое общество "Гарант"	14853	0,052833	148530
Совет московского регионального профсоюза работников потребкооперации	10500	0,037349	105000
АО "Покоторг"	3000	0,010671	30000
Подольский райпотребсоюз	2000	0,007114	20000
Одинцовский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Можайский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Ленинский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Коломенский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Калининградский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Солнечногорский райпотребсоюз	1000	0,003557	10000
Пушкинский райпотребсоюз	500	0,001779	5000
Кордун Евгений Лазаревич	200	0,000711	2000
ЗАО "Хромстиль"	2687360	9,559137	26873600
Золкин Олег Анатольевич	25273587	89,9	252735870
ЗАО "Гелиос"	80000	0,284566	800000
итого	28113000	100%	281130000

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность юридическим лицам	1 652	4 735
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	3 087	1 923
Средства в других банках	104	172
Средства, размещенные в банке России	4 462	720
Корреспондентские счета в других банках	1 871	1 643
Итого процентных доходов	11 176	9 193
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(8 652)	(8 705)
Текущие (расчетные) счета	(6 306)	(8 468)
Корреспондентские счета других банков	-	(29)

Итого процентных расходов	(14 958)	(17 202)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	(3 782)	(8 009)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	181 304	325 993
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	-	25
Прочие	3 443	2 264
Итого комиссионных доходов	184 747	328 282
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	(2 126)	(2 045)
Прочие	(58 419)	(68 162)
Итого комиссионных расходов	(60 545)	(70 207)
Чистый комиссионный доход (расход)	124 202	258 075

19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды	54	6
Доход от сдачи имущества в аренду	795	776
Доход от оказания консультационных и информационных услуг	1 199	223
Доход от выбытия (реализации) имущества	350	268
Штрафы, пени, неустойки полученные	6	12
Прочие	3 303	2 256
Итого прочих операционных доходов	5 707	3 541

20. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2012	2011
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	1 546	2 930
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(2 294)	(3 350)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(748)	(420)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(748)	(420)

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

21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(62 152)	(69 216)
Административные расходы	(3 923)	(2 636)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	(16 383)	(25 315)
Почтовые расходы, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(8 629)	(9 816)
Охрана	(7 771)	(8 637)
Реклама и маркетинг	(1 057)	(2 073)
Амортизация основных средств	(13 009)	(16 204)
Амортизация нематериальных активов	(3)	(3)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 025)	(11 375)
Расходы по операционной аренде основных средств	(70 683)	(83 108)
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	(1)	(123)
Прочие	(3 345)	(6 816)
Итого административных и прочих операционных расходов	(195 981)	(235 322)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере:

	ФСС РФ	ФОМС РФ	ПФ РФ
за 31 декабря 2012 г.:	1 383	2 268	10 031
за 31 декабря 2011 г.:	1 510	2 474	12 614

22. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	-	2 724
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	5	5
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5	2 729

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2011 г.: 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24 % до 20 %.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(15 804)	10 820
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 г. - 20%; 2011 г. - 20%)	(3 161)	2 164
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(11)	(1)
расходы, не принимаемые к налогообложению	251	47
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(381)	465
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 668	-
Прочие невременные разницы	639	54
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5	2 729

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2668 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2022 году.

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

	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(2)	(2)
Средства в других банках (за вычетом резерва по МБК)	(6 999)	(605)	(7 604)
Сумма отложенного налогового обязательства	(6 999)	(607)	(7 606)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	52	(52)	-
Кредиты и дебиторская задолженность (за минусом резерва по кредитам клиентам)	541	(154)	387

Прочие активы	7 262	561	7 823
Основные средства (за вычетом амортизации)	591	149	740
Средства клиентов	58	(58)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	36	36
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-
Прочие обязательства	344	120	464
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-
Сумма отложенного налогового актива	8 848	602	9 450
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 849	(5)	1 844

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

23. Дивиденды

В 2012 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2011 г. - не объявлялись и не выплачивались).

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль (убыток) Банка составила:

за 31 декабря 2012 г.:	(2 359) тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	12 304 тысяч рублей

При этом из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации:

за 31 декабря 2012 г.:	- тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	- тысяч рублей

24. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Совет Директоров и др. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет директоров в соответствии с полномочиями, возложенными на него Общим собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Советом директоров в рамках Кредитной политики утверждаются структурные лимиты по кредитному портфелю в целом. Понятие "лимит на заемщика" кредитной политикой Банка не предусмотрен. Анализируется кредитоспособность заемщика с учетом запрашиваемой суммы кредита, которая в случае положительного решения о выдаче кредита может быть уменьшена. Совет директоров устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных органов подготавливаются управлениями, контролирующими риски.

Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год (по итогам года). Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Советом директоров Банка.

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

Кредитные заявки сотрудниками кредитного отдела передаются Правлению для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам в качестве предмета залога как правило выступают автотранспортные средства и недвижимость. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитная организация также использует страхование для управления кредитным риском.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	812 032	243 683	28 831	1 084 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 706	-	-	30 706
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П или У	11	-	-	11
Средства в других банках	538 143	-	1 922	540 065
Кредиты и дебиторская задолженность	24 627	152	12 594	37 373
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	100
Основные средства	29 371	-	-	29 371
Нематериальные активы	1	-	-	1
Текущие требования по налогу на прибыль	258	-	-	258
Отложенный налоговый актив	1 844	-	-	1 844
Прочие активы	20 442	990	14 126	35 558
Итого активов	1 457 535	244 825	57 473	1 759 833
Обязательства				
Средства других банков	23 583	-	42 810	66 393
Средства клиентов	1 341 503	296	2 371	1 344 170
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181	-	-	181
Прочие обязательства	13 446	252	13 038	26 736
Итого обязательств	1 378 713	548	58 219	1 437 480
Чистая балансовая позиция	78 822	244 277	(746)	322 353

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	772 631	360 211	40 707	1 173 549
Обязательные резервы на счетах в Банке Росси (центральных банках)	30 648	-	-	30 648
ФА, оцениваемые по справедливой стоимости ч/з П или У	3 087	-	-	3 087
Средства в других банках	185 012	-	82 875	267 887
Кредиты и дебиторская задолженность	17 335	161	11 602	29 098
ФА, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	100
Основные средства	36 935	-	-	36 935
Нематериальные активы	4	-	-	4
Отложенный налоговый актив	1 849	-	-	1 849
Прочие активы	46 239	850	20 812	67 901
Итого активов	1 093 840	361 222	155 996	1 611 058
Обязательства				
Средства других банков	28 946	-	126 560	155 506
Средства клиентов	833 450	61	234 422	1 067 933
Прочие обязательства	24 990	209	22 051	47 250
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 207	-	-	2 207
Итого обязательств	889 593	270	383 033	1 272 896
Чистая балансовая позиция	204 247	360 952	(227 037)	338 162

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

По каждому виду рыночного риска, по которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по валютам, гарантийному покрытию в обеспечение исполнения обязательств по договорам о приеме платежей в пользу различных поставщиков услуг. В этих целях Совет директоров устанавливает лимиты на операции, лимиты на контрагентов, стоп-лосс лимиты и другие ограничения. Совет директоров Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	за 31 декабря 2012 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 193 140	1 159 037	224 588	258 691
Доллары США	290 450	57 002	(224 758)	8 690
Евро	195 712	194 223	-	1 489
Прочие	13 488	301	-	13 187
Итого	1 692 790	1 410 563	(170)	282 057

	за 31 декабря 2011 г.:			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	910 837	673 072	-	237 765
Доллары США	358 014	329 655	-	28 359
Евро	223 459	220 712	-	2 747
Прочие	12 059	-	-	12 059
Итого	1 504 369	1 223 439	-	280 930

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2012 г.:		за 31 декабря 2011 г.:	
	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал	Воздейст вие на прибыль или убыток	Воздейст вие на собствен ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	435	435	1 418	1 418
Ослабление доллара США на 5%	(435)	(435)	(1 418)	(1 418)
Укрепление евро на 5%	74	74	137	137
Ослабление евро на 5%	(74)	(74)	(137)	(137)
Укрепление прочих валют на 5%	659	659	603	603
Ослабление прочих валют на 5%	(659)	(659)	(603)	(603)
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Минимальные ставки размещения - Совет директоров, по конкретной кредитной заявке - Правление. Ставки привлечения - Совет директоров устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные Совет директоров Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно рассматривает и представляет к утверждению Минимальные ставки размещения - Совет директоров, по конкретной кредитной заявке - Правление. Ставки привлечения - Совет директоров. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Расчет гзп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается процентный риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 681 203	5 001	5 868	729	67 032	1 759 833
Итого финансовых обязательств	1 207 729	201 055	1 960	-	26 736	1 437 480
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	473 474	(196 054)	3 908	729	40 296	322 353
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 497 178	3 625	3 170	396	106 689	1 611 058
Итого финансовых обязательств	1 006 367	214 400	2 672	-	49 457	1 272 896
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	490 811	(210 775)	498	396	57 232	338 162

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

	2012			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00	0,00	0,00	0,00
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Средства в других банках	8,3	4,5	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,00	21,9	14,0	0,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0,00	0,00	0,00	0,00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	0,00	0,00	0,00	0,00
срочные депозиты	3,9	5,2	3,9	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-

	2011			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	3,0	0,6	0,00
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0,0	0,0	0,0	0,0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Средства в других банках	12,0	0,00	0,00	0,00
Кредиты и дебиторская задолженность	0,0	18,7	0,0	0,0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства клиентов:				
текущие (расчетные) счета	0,0	7,0	0,0	0,0
срочные депозиты	3,2	5,8	3,9	0,0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,0	0,0	0,0	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0	0,0	0,0	0,0
Прочие заемные средства	0,0	0,0	0,0	0,0

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 1% (2011 г.: на 1%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0 тысяч рублей (2011 г.: на 31 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 0 тысяч рублей (2011 г.: на 0 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечаниях в составе финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

См. примечания 25., 7., 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются денежная наличность, средства в Банке России, на к/с в кредитных организациях. Дополнительным источником ликвидности в Банке также служат остатки на счетах НОСТРО.

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

Наименование	Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Норматив текущей ликвидности (Н3)	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)
Порядок расчета	Соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования	Соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней	Соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года
за 31 декабря 2012 г.:	88,7	133,9	0,2
за 31 декабря 2011 г.:	137,5	147,3	0,1

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел по оценке рисков. Бэк-офис, Отдел активных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Бэк-офис, Отдел активных операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Бэк-офис, Отдел активных операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Отдел по оценке рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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 обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	66 393	-	-	-	-	66 393
Средства клиентов - физических лиц	28 621	201 055	1 960	-	-	231 636
Средства клиентов - прочие	1 112 534	-	-	-	-	1 112 534
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	181	-	-	-	-	181
Обязательства по операционной аренде	5 284	22 793	2 007	-	-	30 084
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 213 013	223 848	3 967	-	-	1 440 828

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	155 506	-	-	-	-	155 506
Средства клиентов - физических лиц	252 061	214 400	2 672	-	-	469 133
Средства клиентов - прочие	598 800	-	-	-	-	598 800
Обязательства по операционной аренде	6 315	29 963	10 442	-	-	46 720
Финансовые гарантии выданные, в том числе отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка	-	723	-	-	-	723
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 012 682	245 086	13 114	-	-	1 270 882

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 084 546	-	-	-	-	1 084 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 706	-	-	-	-	30 706
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11	-	-	-	-	11
Средства в других банках	540 065	-	-	-	-	540 065
Кредиты и дебиторская задолженность	25 775	126	10 743	729	-	37 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	-	-	100
Итого финансовых активов	1 681 203	126	10 743	729	-	1 692 801
Обязательства						
Средства других банков	66 393	-	-	-	-	66 393
Средства клиентов	1 141 155	16 751	186 264	-	-	1 344 170

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	181	-	-	-	-	181
Итого финансовых обязательств	1 207 729	16 751	186 264	-	-	1 410 744
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	473 474	(16 625)	(175 521)	729	-	282 057
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	473 474	456 849	281 328	282 057	282 057	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 549	-	-	-	-	1 173 549
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	30 648	-	-	-	-	30 648
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 087	-	-	-	-	3 087
Средства в других банках	267 887	-	-	-	-	267 887
Кредиты и дебиторская задолженность	21 907	1 200	5 595	396	-	29 098
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100	-	-	-	-	100
Итого финансовых активов	1 497 178	1 200	5 595	396	-	1 504 369
Обязательства						
Средства других банков	155 506	-	-	-	-	155 506
Средства клиентов	850 861	24 252	192 820	-	-	1 067 933
Итого финансовых обязательств	1 006 367	24 252	192 820	-	-	1 223 439
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	490 811	(23 052)	(187 225)	396	-	280 930
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	490 811	467 759	280 534	280 930	280 930	

Просроченные обязательства относятся в графу "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

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

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банка может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 322353 тысяч рублей (2011 год: 338162 тысяч рублей).

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

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

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	328 797	343 257
Дополнительный капитал	392	392
Суммы, вычитаемые из капитала	(1)	(4)
Итого нормативного капитала	329 188	343 645

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Менее 1 года	30 084	46 720
Итого обязательств по операционной аренде	30 084	46 720

Общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет:

за 31 декабря 2012 г.:	211 тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	143 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Гарантии выданные	-	723
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	-	723

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

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

за 31 декабря 2012 г.:	- тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	723 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	-	723
Итого	-	723

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Вместе с тем, обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка на сумму:

за 31 декабря 2012 г.: 30 706 тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.: 30 648 тысяч рублей

27. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают как операции, совершаемые по поручению клиентов, так и собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Примечание	2012		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая ливая стоимость	Отрицательная справедливая ливая стоимость
Валютные контракты	24.			
Форварды и свопы – внутренние контракты		382 738	11	181
Итого производных финансовых активов (обязательств)		382 738	11	181

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Примечание	2011		
		Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая ливая стоимость	Отрицательная справедливая ливая стоимость
Валютные контракты	24.			
Форварды и свопы – внутренние контракты		-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	-

В течение 2012 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 6009 тысяч рублей (2011 г.: 129905 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (примечание 9.), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6.).

Справедливая стоимость этих активов была определена руководством Банка на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

В ходе применения методов оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012, % в год		2011, % в год	
		от	до	от	до
Средства в других банках	7.				
Кредиты и депозиты в других банках		4,5%	4,5%	1,0%	12,0%
Кредиты и дебиторская задолженность	8.				
Корпоративные кредиты		20,0%	20,0%	14,0%	20,0%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		18,0%	18,0%		
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)		14,0%	17,0%	15,0%	18,0%

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

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

	Примечание	2012, % в год		2011, % в год	
		от	до	от	до
Средства других банков	12.				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков					
Средства, привлеченные от Банка России					
Краткосрочные депозиты других банков					
Средства клиентов	13.				

Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций				
Срочные депозиты государственных и общественных организаций				
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц				
Срочные депозиты прочих юридических лиц			7,0%	7,0%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц				
Срочные вклады физических лиц	2,3%	5,8%	2,3%	6,3%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, (за исключением некоторых производных финансовых инструментов, описанных в примечании 31.) См. примечание 27.

Как указано в примечании 31., для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия валютного свопа. Разницы, подлежащие отражению в отчете о прибылях и убытках, представлены далее:

	2012	2011
Остаток на 1 января	-	(454)
Новые сделки	5 839	130 359
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках в течение отчетного периода	6 009	129 905
Прочее	-	-
Остаток за 31 декабря	(170)	-

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	-	-	314 975	314 975	314 975
Остатки по счетам в Банке России	-	-	375 096	375 096	375 096
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	394 475	-	394 475	394 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Производные финансовые инструменты	11	-	-	11	11
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	540 065	-	540 065	540 065
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	126	-	126	126
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	11 472	-	11 472	11 472
Дебиторская задолженность	-	25 775	-	25 775	25 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые ценные бумаги	-	100	-	100	100

Итого финансовых активов	11	972 013	690 071	1 662 095	1 662 095
Средства других банков					
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	66 183	-	66 183	66 183
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	-	210	-	210	210
Средства клиентов					
<u>Государственные и общественные организации</u>					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие	-	2 419	-	2 419	2 419
Прочие юридические лица					
Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	1 073 871	-	1 073 871	1 073 871
Физические лица					
Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства	-	64 424	-	64 424	64 424
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	203 456	-	203 456	203 456
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Производные финансовые инструменты	181	-	-	181	181
Итого финансовых обязательств	181	1 410 563	-	1 410 744	1 410 744

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдений на финансовых рынках	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	-	-	375 560	375 560	375 560
Остатки по счетам в Банке России	-	-	364 055	364 055	364 055
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	433 934	-	433 934	433 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
Долевые ценные бумаги	3 087	-	-	3 087	3 087
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в других банках	-	267 887	-	267 887	267 887
Кредиты и дебиторская задолженность					
Корпоративные кредиты	-	4 015	-	4 015	4 015
Кредитование субъектов малого предпринимательства	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам – потребительские	-	4 376	-	4 376	4 376
Дебиторская задолженность	-	20 707	-	20 707	20 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые ценные бумаги	-	100	-	100	100
Итого финансовых активов	3 087	731 019	739 615	1 473 721	1 473 721

Средства других банков					
Корреспондентские счета кредитных организаций	-	155 506	-	155 506	155 506
Средства клиентов					
<u>Государственные и общественные организации</u>					

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие	-	1 819	-	1 819	1 819
--	---	-------	---	-------	-------

Прочие юридические лица

Текущие и расчетные счета, депозиты и прочие привлеченные средства до востребования	-	579 608	-	579 608	579 608
---	---	---------	---	---------	---------

Физические лица

Текущие счета, вклады и прочие привлеченные средства до востребования	-	73 502	-	73 502	73 502
Срочные вклады и прочие привлеченные средства	-	413 004	-	413 004	413 004

Итого финансовых обязательств	-	1 223 439	-	1 223 439	1 223 439
--------------------------------------	---	------------------	---	------------------	------------------

В течение 2012 и 2011 годов применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости существенно не изменялись.

Применяемые методы оценки производных финансовых инструментов с использованием данных наблюдаемых рынков в отчетном периоде не изменялись

29. Операции со связанными сторонами

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

Фактический контроль над Банком осуществляет Золкин Олегом Анатольевич. (2011 г. - Золкин Олег Анатольевич).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Средства клиентов	-	200 047	-	704	-	685

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Процентные расходы	-	(7 674)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(7 510)	-	-

Прочих прав и обязательств за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами не имелось.

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	-	-	419

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-	-	-	-	419
Средства клиентов	-	229 684	-	3 770	-	2 086

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	25	-	73	-	132
Процентные расходы	-	(7 033)	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	-	-	27	-	201
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(8 070)	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	723	-	-	-	-

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

	Материнс кая организа ция	Прочие крупные акционе ры	Органи зации под общим контро лем	Ключевой управлен ческий персонал	Ассоцииро ванные организа ции	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-	-	1 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	900	-	1 155

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

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7 510	8 070

Сумма вознаграждения участников Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила:

за 31 декабря 2012 г.:	4 120 тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	6 835 тысяч рублей

30. События после отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты в банке не произошло.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 на постоянной основе. 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.

Возможные изменения величины резервов на возможные потери из-за задержки в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке представлены ниже:

	+ один месяц		- один месяц	
за 31 декабря 2012 г.:	Увеличение на	252	Уменьшение на	710 тысяч рублей
за 31 декабря 2011 г.:	Увеличение на	(58)	Уменьшение на	782 тысяч рублей

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методов оценки. При использовании методов оценки, они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен.

В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки руководством Банка. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Признание отложенного налогового актива

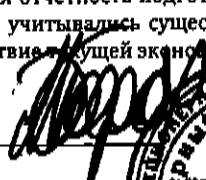
Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством Банка, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

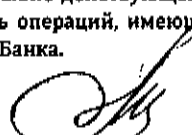
В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействия текущей экономической ситуации на деятельность Банка.


А.Ю.Подобед
Председатель Правления
05.06.2013 г.




О.И. Никонова
И.о. главного бухгалтера

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

57 (*Технологический*) листов

Генеральный директор
ООО «Центр Оценки и Аудита»

Р.Н. Левченко Р.Н.

