

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «Анталбанк» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк).

КБ «Анталбанк» ООО – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании следующих лицензий:

- № 3115, выданной Центральным банком Российской Федерации 11 июня 2003 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады средств физических лиц);
- № 3115, выданной Центральным банком Российской Федерации 11 июня 2003 года на право привлечения во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной.

Банк имеет Филиал КБ «Анталбанк» ООО в г. Назрань. Зарубежные филиалы отсутствуют. Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

По состоянию на 01 января 2013 года Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127220, РФ, г. Москва, ул. Писцовая, д.13 А.

На момент составления отчета Банк зарегистрирован по адресу: 109044, РФ, г. Москва, ул. Симоновский вал, д.9.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к экономической ситуации.

Кроме того, сложившиеся рыночные условия по-прежнему ограничивают объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между покупателями и продавцами, заинтересованными в таких сделках. В результате этого, руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости изменять рыночные корректировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств,

инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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 неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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 первые" 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.)

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 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время 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 перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменят МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время 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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время 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 изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников,

используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений 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.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нараченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нараченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или 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; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. (При непосредственном уменьшении балансовой стоимости актива (без использования счета оценочного резерва),

возможно, потребуется корректировка соответствующего раскрытия информации в приложениях.)

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

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

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

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы 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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются

производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

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

4.8. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в

момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения,

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.

4.11. Основные средства

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

Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из 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, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. 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.

4.12. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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 его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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.

(При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КИМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее КИМФО(IFRIC) 4).)

4.14. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме

случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.5 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года

4.19. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

4.20. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство 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, они списываются 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, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.21. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль отчета о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение 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 отчетную дату. 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.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и 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 организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная 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 значительная 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 не является объединением организаций, и 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 дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная 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 каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

4.22. Переоценка иностранной валюты

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

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

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, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается 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, относятся на собственный капитал. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи в отчете о прибылях и убытках.

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).

4.23. Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые 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.

4.24 Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, 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.

4.25. 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 отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.26. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.27. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой

стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	75 460	23 756
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	617 601	19 639
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	22 139	152
Итого денежных средств и их эквивалентов	715 200	43 547

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

	2012	2011
Инвестиционные паи	60 195	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 195	0

Инвестиционные паи ЗПИФН «МонтесАуриМаунтейн», выпущенные ООО «Управляющая компания «Монтес Аури» с номиналом в российских рублях. Инвестиционные пай по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения 12 лет 3 месяца. Доходность к погашению отсутствует, доход от вложения в данный финансовый актив зависит от конечной стоимости пая на дату погашения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 60 195 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание 26.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

	2012	2011
Российские государственные облигации	1 261 509	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	1 261 509	0

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ продаются с дисконтом к номиналу. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 1 года до 3 лет, купонный доход 7,10 % и доходность к погашению 7,06 %.

Ниже проводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)				
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом AAA)	1 261 509			1 261 509
- (с рейтингом от AA- до AA+)				
- (с рейтингом от A- до A+)				
- (с рейтингом ниже A-)				
- (не имеющие рейтинга)				

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания составила 1 261 509 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание 26.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Учтенные банковские векселя	853 849	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	10 001
Итого средств в других банках	853 849	10 001

Поскольку средства в других банках не имеют обеспечения, следует произвести анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках		660 417	660 417
- в других российских банках		193 242	193 242
- в крупных банка стран ОЭСР			
- в других банка			
- пересмотренные в 2012 году		803 944	803 944
- с рейтингом AAA		610 702	610 702
- с рейтингом от AA- до AA+		193 242	193 242
- с рейтингом от A- до A+			
- с рейтингом ниже A-			

- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2012 году		803 944	803 944
Итого текущих и необесцененных		803 944	803 944
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененные			

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	10 000		10 000
- в других российских банках			
- в крупных банка стран ОЭСР			
- в других банка			
- пересмотренные в 2011 году			
- с рейтингом AAA			
- с рейтингом от AA- до AA+			
- с рейтингом от A- до A+			
- с рейтингом ниже A-			
- не имеющие рейтинга			
- пересмотренные в 2011 году			
Итого текущих и необесцененных	10 000		10 000
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененные			

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 853 849 тысяч рублей (2011 г.: 10 001 тысяч рублей).
Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	71 668	58 781
Кредиты физическим лицам	12 874	24 573
Просроченные кредиты	1 358	102
Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 657 845	258 387
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(142 213)	(138 493)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 601 532	203 350

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

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Просроченные кредиты	Просроченные проценты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(17 034)	(10 909)	(108 448)	(102)	0	(136 493)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(122 425)	8 421	108 448	(120)	(44)	(5 720)
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(139 459)	(2 488)	0	(222)	(44)	(142 213)

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

	Корпоративные кредиты	Физические лица	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Просроченные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(10 735)	(83 131)	(58 285)	0	(152 151)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	(6 299)	72 222	(50 163)	(102)	15 658
Итого резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(17 034)	(10 909)	(108 448)	(102)	(136 493)

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 359 918	77,99	231 186	68,00
Строительство	127 225	7,30	0	0
Клининговая деятельность	68 809	3,95	0	0
Архитектура и проектирование	67 921	3,90	0	0
Операции с недвижимостью	55 054	3,16	11 500	3,00
Финансовые услуги	50 049	2,87	56 781	17,00
Физические лица	14 232	0,82	24 676	7,00
Прочее	537	0,03	0	0
Производство товаров и материалов	0	0	15 700	5,00
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 743 745	100	339 843	100

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 29 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 17 534 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 637 400 тыс. руб. или 93,90 % от общего кредитного портфеля.

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	71 668	1 552 332	13 232	-	-	1 637 232
Кредиты обеспеченные:						
- требованиями к банку и денежными средствами	-	105 000	-	-	-	105 000
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	-	1 000	-	-	1 000
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	-	-	-	-
- прочими активами	-	513	-	-	-	513
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	71 668	1 657 845	14 232	-	-	1 743 745

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Необеспеченные кредиты	56 781	213 392	24 573	-	-	294 746
Кредиты обеспеченные:	-	44 995	102	-	-	45 097
- требованиями к банку и денежными средствами	-	29 295	-	-	-	29 295
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- недвижимостью	-	15 700	-	-	-	15 700
- оборудованием и транспортными средствами	-	-	102	-	-	102
- прочими активами	-	-	-	-	-	-
- поручительствами и банковскими гарантиями	-	-	-	-	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	56 781	258 387	24 675	-	-	339 843

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обеспеченные. Текущие и индивидуально необеспеченные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обеспеченными. Просроченные, но не обеспеченные 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.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:						
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-
- кредиты пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных						
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	1 000	-	-	1 000
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	1 000	-	-	1 000
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	339	-	-	339
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	19	-	-	19
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	71 668	1 657 845	13 232	-	-	1 742 745
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	71 668	1 657 845	14 232	0	0	1 743 745
Резерв под обесценение	(7 167)	(132 336)	(2 710)	0	0	(142 213)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	64 501	1 525 509	11 522	0	0	1 601 532

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	450	-	-	450
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	-	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-	-
- кредиты пересмотренные в 2011 году	-	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	-	450	-	-	450
Просроченные, но необесцененные:	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	56 781	258 387	24 225	-	-	339 393
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	102	-	-	102
Итого индивидуально обесцененных	56 781	258 387	24 225	-	-	339 393
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	56 781	258 387	24 675			339 843
Резерв под обесценение	(17 034)	(108 448)	(11 011)			(136 493)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	39 747	149 939	13 664			203 350

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 601 532 тысяч рублей (2011 г.: 203 350 тысяч рублей). Примечание 26.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют. по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Облигации	121 880	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	121 880	0

Облигации представлены процентными ценными бумагами:

Nomos Capital Plc (XS0776121062) с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Nomos Capital Plc. Данные облигации имеют сроки погашения с 1 года по 7 лет, процентные ставки от 10% годовых и доходность к погашению от 10% - 10,25% годовых в зависимости от выпуска.

TCS Finance Limited (XS0830191234) с номиналом в иностранной валюте, выпущенными TCS Finance Limited. Данные облигации имеют сроки погашения с 1 года по 3 лет, процентные ставки от 10,75% годовых и доходность к погашению от 10,75% годовых в зависимости от выпуска.

ХКФ Банк, 2020 (XS0846652666) с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Eurasia Capital S.A.. Данные облигации имеют сроки погашения с 1 года по 8 лет, процентные ставки от 9,375% годовых и доходность к погашению от 9,375% годовых в зависимости от выпуска.

PSB Finance S.A. (XS0524658852) с номиналом в иностранной валюте, выпущенными PSB Finance S.A.. Данные облигации имеют сроки погашения с 1 года по 4 лет, процентные ставки от 11,25% годовых и доходность к погашению от 11,25% годовых в зависимости от выпуска.

Russian Standard Finance S.A. (XS0802648955) с номиналом в иностранной валюте, выпущенными Russian Standard Finance S.A.. Данные облигации имеют сроки погашения с 1 года по 5 лет, процентные ставки от 9,25% годовых и доходность к погашению от 9,25% - 9,5% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже проводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>				
- (российские государственные)				
(Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:)				
- (с рейтингом А)			TCS Finance Limited 28 812,00	28 812
- (с рейтингом AAA)				
- (с рейтингом от AA- до AA+)			Nomos Capital Plc – 12 875,00 PSB Finance S.A. – 11964,00 Russian	83 360

			Standard Finance – 58 521,00	
- (с рейтингом от А- до А+)			ХКФ Банк – 9 708,00	9 708
- (с рейтингом ниже А-)				
- (не имеющие рейтинга)				

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 121 880 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание 26.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

11. Текущие требования по налогу на прибыль и прочие активы

	2012	2011
Текущее требование по налогу на прибыль	185	391
Итого текущие требования по налогу на прибыль	185	391
	2012	2011
Расчеты по брокерским операциям	121 433	0
Расходы будущих периодов	5 284	0
Прочие дебиторы	2 696	1 122
Склад	0	5
Итого прочих активов	129 413	1 127

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

12. Основные средства

	Здание	Компьютеры и оргтехника	Автомобили	Мебель	Сейфы	Прочие ОС	НМА	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2011 года	98 833	353	85	610	26	1 569	2 244	103 720
Первоначальная стоимость								
Остаток на 31 декабря 2011 года	100 000	936	2 843	1 219	81	2 534	2 244	109 858
Поступления		41	3 320			570	3 143	7 074
Выбытия		(485)	(2 072)			(11)	(2 202)	(4 770)
Остаток на 31 декабря 2012 года	100 000	492	4 092	1 219	81	3 093	3 185	112 162
Накопленная амортизация								
Остаток на 31 декабря 2011 года	(1 167)	(584)	(2 758)	(609)	(55)	(965)	-	(6 138)
Начисленная амортизация за отчетный период	(3 782)	(131)	(249)	(163)	(5)	(263)	(33)	(4 626)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		441	2 072			10		2 523

Остаток на 31 декабря 2012 года	(4 949)	(274)	(935)	(772)	(60)	(1 218)	(33)	(8 241)
Остаточная стоимость основных средств на 31 декабря 2012 года	95 051	218	3 157	447	21	1 875	3 152	103 921

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	261	0
Прочие юридические лица		
- текущие/расчетные счета	335 936	70 588
- срочные депозиты	1 355 924	22 915
Прочие физические лица		
- текущие счета	12 331	1 169
- срочные депозиты	2 113 432	6 258
Прочие	3 772	2 446
Итого средств клиентов	3 821 656	103 376

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Прочие	21 447	0,56	27 705	26,8
Транспорт и связь	347	0,0	32 216	31,2
Оптовая и розничная торговля	43 919	1,15	25 371	24,5
Страхование	71 943	1,88	6 091	5,9
Строительство	69 008	1,82	2 399	2,4
Операции с недвижимостью	46	0,0	1 587	1,5
Промышленность	391	0,01	762	0,7
Производство	63 525	1,66	0	0
Услуги	1 705	0,06	0	0
Аренда	48	0,0	0	0
Дилеры	60 000	1,57	0	0
Исследования	3 892	0,10	0	0
Посредничество	917	0,02	0	0
Реклама	2 783	0,07	0	0
Физические лица	2 125 763	55,62	7 245	7,0
Срочные депозиты юридических лиц	1 355 924	35,48	0	0
Итого средств клиентов	3 821 656	100	103 376	100

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 22 клиентов с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Общая сумма остатков этих клиентов составляет 310 711 тыс. руб., или 8,13 % средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 821 656 тысяч рублей (2011 г.: 103 376 тысяч рублей).
Примечание 26.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

14. Текущее обязательство по налогу на прибыль и прочие обязательства

	2012	2011
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 409	967
Итого текущее обязательство по налогу на прибыль	4 409	967

	2012	2011
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	744 334	0
Незарегистрированный взнос в уставный капитал	48 000	0
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 412	726
Суммы, поступившие до выяснения	0	634
Прочие	1 795	238
Доходы будущих периодов	17	24
Резервы	920	525
Итого прочих обязательств	796 478	2 147

Ниже представлен анализ изменения резерва по прочим обязательствам:

	2012	2011
Резерв 31 декабря года, предшествующего отчетному	(525)	0
Создание резерва за отчетный период	(395)	(525)
Итого резерва по прочим обязательствам	(920)	(525)

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15. Уставный капитал

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

	2012	2011
Уставный капитал	200 000	200 000
Корректировка на инфляцию	32 093	32 093
Итого уставный капитал	232 093	232 093

16. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	17 905	6 113
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	338	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	-	-
Совокупный доход (убыток) за период	18 243	6 113

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Проценты по кредитным операциям	147 828	47 056
Проценты по учтенным банковским векселям	12 541	0
Проценты по вложениям в долговые обязательства	7 948	0
Итого процентных доходов	168 317	47 056
Процентные расходы		
Проценты по депозитам физических лиц	(59 986)	(310)
Проценты по депозитам юридических лиц	(3 590)	(1 658)
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	(45)	0
Проценты по кредитам, полученным от кредитных организаций	(1)	(5)
Итого процентных расходов	(63 622)	(1 973)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	104 695	45 083

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	9 659	1 013
По выданным гарантиям	40	165
По другим операциям	25	3
Итого комиссионных доходов	9 724	1 181
Комиссионные расходы		
По другим операциям	(1 870)	(109)
Комиссия платежных систем	(503)	0
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(65)	(3)
Итого комиссионных расходов	(2 438)	(112)
Чистый комиссионный доход (расход)	7 286	1 069

19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы	111	0
От предоставления в аренду сейфов	77	14
Прочие доходы	74	311
От сдачи имущества в аренду	0	381
Итого прочих операционных доходов	262	706

20. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(30 872)	(20 917)
Реклама	(15 258)	0
Арендная плата	(8 406)	(7 640)
Охрана	(6 152)	(3 475)
Профессиональные услуги (связь и другие)	(5 740)	(2 397)
Амортизация основных средств	(4 626)	(1 803)

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 966)	(1 427)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	(2 370)	(1 149)
Расходы по страхованию	(2 293)	(63)
Расходы, связанные с содержанием основных средств, прочего имущества	(1 912)	(679)
Административные расходы	(970)	(461)
Штрафы	(400)	(587)
Прочие	(20 504)	(2 322)
Ремонт основных средств и другого и другого имущества	(266)	(12 175)
Итого операционных расходов	(102 735)	(55 095)

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(6 021)	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	232	(434)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 789)	(434)

Российские юридические лица должны самостоятельно отчитываться по налогу на прибыль и перечислять суммы налога в бюджеты разных уровней Российской Федерации. Начиная с 1 января 2002 года налог на прибыль для российских кредитных организаций рассчитывается на основе метода начисления.

Ниже приводится сравнение фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	23 306	6 616
Ставка налога на прибыль по российскому законодательству	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(4 661)	(1 323)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1 128	(889)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(5 789)	(434)

Ниже представлен анализ отложенных налоговых требований и обязательств:

	2012	2011
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Резерв на выплату отпускных сотрудникам Банка	282	145
Основные средства	2	0
Отложенные налоговые требования	284	145
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Кредиты и дебиторская задолженность	(54)	0
Средства в других банках	(38)	0
Основные средства	0	(185)
Отложенные налоговые обязательства	(92)	(185)
Отложенные налоговые требования (обязательства), нетто	192	(40)

Механизмы практического применения налогового законодательства не всегда ясны, а прецеденты были созданы лишь по некоторым спорным вопросам. Часто те или иные

вопросы по-разному трактуются различными государственными организациями и ведомствами и различными их подразделениями, что приводит к неопределенности и способствует возникновению конфликтных ситуаций. Все это приводит к тому, что в Российской Федерации уровень налоговых рисков значительно превышает уровень, который считается нормальным для стран с более развитой системой налогообложения.

22. Прибыль на акцию

Согласно МСФО 33, компания, у которой нет ни обыкновенных акций, ни конвертируемых в них контрактов, свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию.

23. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), 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 риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный риск по внебалансовым 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.

Географический риск.

В настоящее время такой риск минимален, так как Банк находится и работает в России, в регионе, имеющем стабильную политическую и экономическую ситуацию. Операции с иностранной валютой производятся исключительно через высоконадежные банки.

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	715 200			715 200
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 351			51 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 195			60 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 261 509			1 261 509
Средства в других банках	853 849			853 849
Кредиты и дебиторская задолженность	1 601 532			1 601 532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		121 880		121 880
Прочие активы	129 413			129 413
Текущие требования по налогу на прибыль	185			185
Отложенный налоговый актив	192			192
Основные средства	100 769			100 769
Нематериальные активы	3 152			3 152
Итого активов	4 777 347	121 880		4 899 227
Обязательства				
Средства клиентов	3 821 654		2	3 821 656
Прочие обязательства	748 478			748 478
Текущее обязательство по налогу на прибыль	4 409			4 409
Итого обязательств	4 574 541		2	4 574 543
Чистая балансовая позиция	202 806	121 880	(2)	324 684

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

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	43 547			43 547
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 835			2 835
Средства в других банках	10 001			10 001
Кредиты и дебиторская задолженность	203 350			203 350
Прочие активы	1 127			1 127
Текущие требования по налогу на прибыль	391			391
Основные средства	101 476			101 476
Нематериальные активы	2 244			2 244
Итого активов	364 971			364 971
Обязательства				
Средства клиентов	103 376			103 376
Прочие обязательства	2 147			2 147
Текущее обязательство по налогу на прибыль	967			967
Отложенное налоговое обязательство	40			40
Итого обязательств	106 530			106 530
Чистая балансовая позиция	258 441			258 441

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

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.

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

Советом Банка в целях регламентации системы управления рыночными рисками Банка и определения основных направлений ее развития утверждено Положение по управлению рыночным риском в КБ «Анталбанк» ООО. Указанная цель достигается в Банке за счет:

- реализации системы управления рыночными рисками, включающей в себя выявление, оценку, мониторинг и контроль рисков;
- соблюдения для всех указанных составляющих системы единых стандартов управления рисками;
- применения адекватных инструментов управления рыночным риском.

Настоящее Положение пересматривается по мере необходимости и обязательно для исполнения руководителями и сотрудниками всех структурных подразделений Банка, решения и действия которых влияют на состояние ликвидности Банка.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 689 438	4 360 578	-	328 860	364 953	106 500	-	258 453
Доллары США	136 531	121 831	-	14 700	12	14	-	(2)
Евро	73 258	92 134	-	(18 876)	6	16	-	(10)
Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	4 899 227	4 574 543	-	324 684	364 971	106 530	-	258 441

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.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(735)	(735)	(0.1)	(0.1)

Ослабление доллара США на 5%	735	735	0,1	0,1
Укрепление евро на 5%	944	944	(0,5)	(0,5)
Ослабление евро на 5%	(944)	(944)	0,5	0,5
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(260)	(260)	7,0	7,0
Ослабление доллара США на 5%	260	260	(7,0)	(7,0)
Укрепление евро на 5%	296	296	(0,25)	(0,25)
Ослабление евро на 5%	(296)	(296)	0,25	0,25
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Банка. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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 востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	3 015 556	224 740	1 297 094	128 126	233 711	4 899 227
Итого финансовых обязательств	1 724 033	590 780	1 344 880	161 963	752 887	4 574 543
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	1 291 523	(366 040)	(47 786)	(33 837)	(519 176)	324 684

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	73 184	131 119	13 827	41 603	105 238	364 971
Итого финансовых обязательств	71 547	13 638	18 191		3 154	106 530
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	1 637	117 481	(4 364)	41 603	102 084	258 441

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	5% - 18%	-	6%	3,75%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	12% - 25%	-	-	12% - 21%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	0,1% - 11,4%	7%	7%	4,75% - 10,0%	-	-

Прочий ценовой риск

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 текущую отчетную дату 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 информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении 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 Комитет по управлению рисками Банка.

Политика управления ликвидностью разработана в соответствии с требованиями и рекомендациями действующего законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Банка России, международной и отечественной банковской практикой в области управления ликвидностью и устанавливает систему требований к организации работы по управлению ликвидностью в Коммерческом банке «Анталбанк» Общество с ограниченной ответственностью.

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:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 59,84 % (2011 г.: 61,2%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 93,46 % (2011 г.: 80,6 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 24,60 % (2011 г.: 18,0 %).

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	1 724 033	590 780	1 344 880	161 963		3 821 656
Обязательства по операционной аренде					7 042	7 042
Неиспользованные кредитные линии			7 040			7 040
Финансовые гарантии	282	2 314				2 596
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 724 315	593 094	1 351 920	161 963	7 042	3 838 334

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

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	71 547	13 638	18 191			103 376
Обязательства по операционной аренде			1 746		6 282	8 028
Неиспользованные кредитные линии			120			120
Финансовые гарантии				2 614		2 614
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	71 547	13 638	20 057	2 614	6 282	114 138

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость

финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	715 200					715 200
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	51 351					51 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 195					60 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 261 509					1 261 509
Средства в других банках	804 255		49 594			853 849
Кредиты и дебиторская задолженность	1 166	224 740	1 247 500	128 126		1 601 532
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121 880					121 880
Итого активов	3 015 556	224 740	1 297 094	128 126		4 665 516
Обязательства						
Средства клиентов	1 724 033	590 780	1 344 880	161 963		3 821 656
Итого обязательств	1 724 033	590 780	1 344 880	161 963		3 821 656
Чистый разрыв ликвидности	1 291 523	(366 040)	(47 786)	(33 837)		843 860
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 291 523	925 483	877 697	843 860		

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востреб. и до 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43 547					43 547
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 835					2 835
Средства в других банках	10 001					10 001
Кредиты и дебиторская задолженность	16 801	131 119	13 827	41 603		203 350
Итого активов	73 184	131 119	13 827	41 603		259 733
Обязательства						
Средства клиентов	71 547	13 638	18 191			103 376
Итого обязательств	71 547	13 638	18 191			103 376
Чистый разрыв ликвидности	1 637	117 481	(4 364)	41 603		156 357
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 637	119 118	114 754	156 357		

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры последоконтроля за проведением операций в структурных подразделениях, постоянно разрабатываются и усовершенствуются программные продукты позволяющие снижать вероятность ошибки при передаче, обработке, вводе и выводе информации.

Правовой риск

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению правового риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива

достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководителем Банка.

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

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	296 273	250 134
Дополнительный капитал	49 428	6 168
Итого нормативного капитала	345 701	256 302

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	232 093	232 093
Нераспределенная прибыль	44 253	26 348
Итого капитала 1-го уровня	276 346	258 441
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	338	0
Итого капитала 2-го уровня	338	0
Итого капитала	276 684	258 441

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

25. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает арендатором:

	2012	2011
Менее 1 года	0	1 746
Более 5 лет	7 042	6 282
Итого обязательства по операционной аренде	7 042	8 028

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, являющиеся безотзывными обязательствами Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	7 044	200
Финансовые гарантии выданные	3 496	2 752
За минусом резерва	(904)	(218)
Итого обязательств кредитного характера	9 636	2 734

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. 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 Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	715 200	715 200	43 547	43 547
Наличные средства	75 460	75 460	23 756	23 756
Остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ	617 601	617 601	19 639	19 639
Корреспондентские счета в банках РФ	22 139	22 139	152	152
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	51 351	51 351	2 835	2 835

<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	60 195	60 195	0	0
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</i>	1 261 509	1 261 509	0	0
<i>Средства в других банках</i>	853 661	853 849	10 001	10 001
Учтенные банковские векселя	853 661	853 849	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	10 001	10 001
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 601 262	1 601 532	203 350	203 350
Корпоративные кредиты	1 590 218	1 589 980	189 686	189 686
Кредиты физическим лицам	10 495	10 387	13 664	13 664
Просроченные кредиты	520	1 136	0	0
Просроченные проценты по кредитам	29	29	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	121 880	121 880	0	0
Итого финансовые активы	4 665 058	4 665 516	259 733	259 733
<i>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</i>				
<i>Средства клиентов</i>	3 821 656	3 821 656	103 376	103 376
Государственные и общественные организации				
- текущие/расчетные счета	261	261	0	0
Прочие юридические лица				
- текущие/расчетные счета	335 936	335 936	70 588	70 588
- срочные депозиты	1 355 924	1 355 924	22 915	22 915
Физические лица				
- текущие счета (вклады до востребования)	12 331	12 331	1 169	1 169
- срочные депозиты	2 113 432	2 113 432	6 258	6 258
Прочие	3 772	3 772	2 446	2 446
Итого финансовые обязательства	3 821 656	3 821 656	103 376	103 376

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость 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.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком 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.

27. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними и ассоциированными организациями, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по (рыночным/льготным) ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов (а также другие операции) за год по операциям со связанными сторонами:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты				
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	370	0,12	200	
Кредиты, выданные в течение года	1 300	0,048	370	
(возврат кредитов в течение года)	200	0,015	200	
Кредиты на 31 декабря года отчетного	1 470	0,09	370	
Процентный доход	128	0,084	11	
Депозиты				
Депозиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	15 915	100	10 000	
Депозиты, полученные в течение года			19 958	
(депозиты, выплаченные в течение года)	15 915	32,54	14 043	
Депозиты на 31 декабря года отчетного			15 915	
Процентные расходы по депозитам	3 170		1 793	
Общая прибыль (убыток)	(5 042)		1 782	

	2012	2011
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 305	1 892

В 2012 году сумма вознаграждения участников Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 2 028 тыс. руб.

28. События после отчетного периода

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, имеющих отношение к операциям, отраженным в данной отчетности.

По итогам 2012 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

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

Налог на прибыль

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

И.О. Председателя Управления
КБ «Анталбанк» ООО
Заместитель главного бухгалтера
«17» июня 2011 Москва



Янчук М.Н.

Магомадова А.С.