

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МСФО**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НКБ»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

г. Элиста
2013

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	4
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	5
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года	
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы составления финансовой отчетности	9
4. Принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в других банках	23
7. Кредиты и дебиторская задолженность	25
8. Инвестиционное имущество	29
9. Основные средства	30
10. Прочие активы	31
11. Средства клиентов	31
12. Прочие заемные средства	32
13. Прочие обязательства	32
14. Процентные доходы и расходы	32
15. Комиссионные доходы и расходы	32
16. Прочие операционные доходы	33
17. Административные и прочие операционные расходы	33
18. Налог на прибыль	33
19. Сегментный анализ	34
20. Управление рисками	35
21. Управление капиталом	41
22. Условные обязательства	42
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
24. Операции со связанными сторонами	44
25. События после отчетной даты	45
26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	45

Заключение независимых аудиторов

Участникам и Наблюдательному Совету
ООО КБ «НКБ»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту- «Банк»), которое включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие учетных ошибок; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основании проведенной аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности. Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

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

Директор ООО АФ

21 июня 2013 г.

Халензинов Э.И.

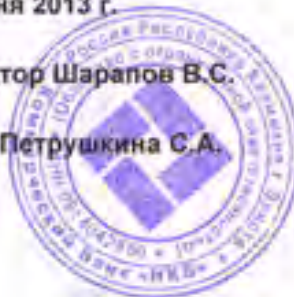


Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	250 546	205 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 747	1 380
Средства в других банках	6	1 549	1 659
Кредиты и дебиторская задолженность	7	140 942	156 668
Инвестиционное имущество	8	23 753	
Основные средства	9	25 373	55 161
Текущие требования по налогу на прибыль	18	980	1 061
Отложенный налоговый актив	18	477	
Прочие активы	10	4 852	8 775
Итого активов		450 219	430 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	163 170	143 956
Прочие заемные средства	12	43 251	45 848
Прочие обязательства	13	1 771	1 587
Отложенное налоговое обязательство	18		443
Итого обязательств		208 192	191 834
СОБСТВЕННЫЕ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		78 400	78 400
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		163 627	160 404
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		242 027	238 804
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		450 219	430 638

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

_____/ Генеральный директор Шарапов В.С.
 _____/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.



Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	14	28 738	28 387
Процентные расходы	14	(4 336)	(4 312)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		24 402	24 075
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	9 364	19 278
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		33 766	43 353
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 726	1 762
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(171)	(4 007)
Комиссионные доходы	15	12 023	13 753
Комиссионные расходы	15	(3 652)	(3 216)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		111	(139)
Изменение резерва под обесценение по прочим активам		(2 135)	(658)
Прочие операционные доходы	16	1 036	1 363
Чистые доходы (расходы)		42 704	52 211
Административные и прочие операционные расходы	17	(38 314)	(49 759)
Прибыль (убыток) до налогообложения		4 390	2 452
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	18	(1 167)	(1 109)
Прибыль (убыток) за период		3 223	1 343
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на:			
Участников Банка		3 223	1 343

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

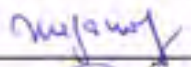
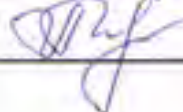
_____/ Генеральный директор Шарапов В.С.
 _____/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.




**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах рублей)**

	Примечание	2012	2011
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		3 223	1 343
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			
Совокупный доход за период		3 223	1 343
Совокупный доход, приходящийся на:			
Участников Банка		3 223	1 343

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

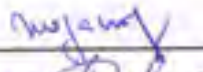
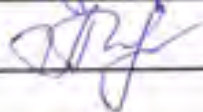
 / Генеральный директор Шаралов В.С.
 / Главный бухгалтер Петрушкина С.А.



**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах рублей)**

	Уставный Капитал	Фонд пере- оценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль (Накоплен- ный дефицит)	Итого собственных средств (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2011 года (до пересчета)	78 400		160 404	238 804
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты»				
Остаток на 01 января 2012 года (после пересчета)	78 400		160 404	238 804
Взносы долей участников по номиналу				
Прибыль (Убыток) за год			3 223	3 223
Остаток за 31 декабря 2012 года	78 400		163 627	242 027

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

 / Генеральный директор Шаронов В.С.
 / Главный бухгалтер Петрушкина С.А.



**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах рублей)**

	При- меча- ние	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		29 326	28 951
Проценты уплаченные		(4 364)	(4 339)
Комиссии полученные		12 023	13 753
Комиссии уплаченные		(3 652)	(3 216)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 726	1 762
Прочие операционные доходы		1 036	1 345
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(30 921)	(34 144)
Уплаченный налог на прибыль		(4 205)	(2 794)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		969	1 318
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(367)	(758)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		23 013	42 415
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		2 868	(6 487)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		16 645	7 691
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		864	(710)
Чистые денежные средства, полученные от (использования в) операционной деятельности		43 992	42 151
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(121)	(937)
Выручка от реализации основных средств		912	4 588
Чистые денежные средства, полученные от (использования в) инвестиционной деятельности		791	3 651
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(171)	(4 007)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		44 612	43 113
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	205 934	162 821
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	250 546	205 934

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 21 июня 2013 г.

_____/ Генеральный директор Шарапов В.С.
 _____/ Главный бухгалтер Петрушкина С.А.



Примечания к финансовой отчетности по состоянию за 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка.

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Коммерческого Банка «НКБ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк»). ООО КБ «НКБ» был создан в форме общества с ограниченной ответственностью в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с лицензией № 2942. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В октябре 2008 года гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, было увеличено до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Банк не имеет филиалов. Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 71 человек (2011 год: 82 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 356000, Республика Калмыкия, г. Элиста, ул. Ленина, дом 243.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В течение 2012 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков. Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основные принципы составления финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, оценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

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

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.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности,

представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

4. Принципы учетной политики.

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;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных 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 соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет

амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства 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, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, 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.

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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 признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории 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 убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора),

ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством «корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. 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 ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия 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 в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как

вновь приобретенный.

В случае если первоформирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то первоформированный актив отражается по балансовой стоимости первоформируемого финансового актива.

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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, учитываются 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. 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, результатов 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 в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. 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.

Средства в других банках. Средства в других банках включают непродовные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений "овернайт"; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи 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;

в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) 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. Банк принял решение о переклассификации финансов активов, которые соответствуют определению "кредиты и дебиторская задолженность", из категорий "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющихся в наличии для продажи" в средства в других банках. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, 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.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля.

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. 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. 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 (клиентам и кредитным организациям). 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. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

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, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов". Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания регулярно переоцениваются. 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. 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. Переоценка осуществляется на основе оценки, выполненной профессиональной международно-признанной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Амортизация.

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

% в год	
Здания	2-4%
Компьютеры и оргтехника	25%
Автотранспорт	16,7%
Мебель, офисное оборудование	20%
Прочее	10-33%

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 исключает 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 прекращается с прекращением его признания.

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

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и

недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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. 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

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

Привилегированные акции. Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской

отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу 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. 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 предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемая 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. 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, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. 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.

Переоценка иностранной валюты. Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль является функциональной валютой, так как российский рубль

наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов и от пересчета денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям. 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 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро).

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 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.

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.

Отчетность по сегментам. Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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 кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. 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 определяются исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Новые учетные положения.

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 заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о 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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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 изменениям 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.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные денежные средства	82 694	85 722
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	101 778	83 243
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках РФ	66 039	36 805
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-нерезидентах	35	164
Итого денежные средства и их эквиваленты	250 546	205 934

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	30	30
Кредиты и депозиты в банках-нерезидентах	1 519	1 629
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого кредитов банкам	1 549	1 659

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)		
- (в других российских банках)	30	30
- (в крупных банках стран ОЭСР)		
- (в других банках стран ОЭСР)	1 519	1 519
- пересмотренные в 2012 году		
Итого текущих и необесцененных:	1 549	1 549
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- 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		
Средства в других банках до вычета резерва	1 549	1 549
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средств в других банках	1 549	1 549

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)		
- (в других российских банках)	30	30
- (в крупных банках стран ОЭСР)		
- (в других банках стран ОЭСР)	1 629	1 629
- пересмотренные в 2011 году		
Итого текущих и необесцененных:	1 659	1 659
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- 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		
Средства в других банках до вычета резерва	1 659	1 659
Резерв под обесценение средств в других банках		
Итого средств в других банках	1 659	1 659

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

по расчетам по платежным картам в размере 50 тысяч долларов США в VTB Bank (Germany), входящий в банковскую группу «ВТБ», и по переводам физических лиц в НКО ЗАО «Мигом» в размере 30 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлены в Примечание 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредитование юридических лиц	107 296	101 721
Кредитование субъектов малого предпринимательства	6 354	28 648
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	42 168	50 891
Дебиторская задолженность	10 915	10 915
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(25 791)	(35 507)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	140 942	156 668

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование субъектов малого бизнеса представлено ссудами индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок свыше 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Средства в других банках представляют собой кредиты, выданные на срок более 30 дней. В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 233 тысяч рублей (2011г.: убыток в сумме 139 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2012 г.	19 217	10 464	4 735	1 091	35 507
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	199	(9 259)	(304)		(9 364)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(264)		(88)		(352)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 г.	19 152	1 205	4 343	1 091	25 791

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 г.	40 099	11 948	5 702		57 749
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(17 952)	(1 484)	(933)	1 091	(19 278)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(2 930)		(34)		(2 964)
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 г.	19 217	10 464	4 735	1 091	35 507

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;
- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;
- Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе.

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	86 070	51,6	93 660	48,7
Строительство			251	0,1
Сельское хозяйство	175	0,1	5 801	3,1
Физические лица	42 168	25,3	50 891	26,5
Прочие	38 320	23,0	41 572	21,6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	166 733	100	192 175	100

Банк имеет 11 заемщиков (2011 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов от 2 000 тысяч рублей (2011 г.: от 2 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 107 305 тысяч рублей (2011 г.: 122 038 тысяч рублей), или 64,4 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 63,5%). В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком

проводится адекватный мониторинг и контроль за крупными кредитными рисками.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20. Банк предоставлял ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 24.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская за- долженность	Итого
Необеспеченные кредиты	99 296	5 943	15 359	10 915	131 513
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- недвижимостью					
- оборудованием и транспортными средствами					
- прочими активами			15 428		15 428
- поручительствами и банковскими гарантиями	8 000	411	11 381		19 792
Итого кредитов и дебиторской задолженности	107 296	6 354	42 168	10 915	166 733

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъек- там малого пред- принимательства	Потребительские Кредиты	Дебиторская за- долженность	Итого
Необеспеченные кредиты	73 909	27 678	31 956	10 915	144 458
Кредиты, обеспеченные:					
- требованиями к банку и денежными средствами					
- недвижимостью					
- оборудованием и транспортными средствами					
- прочими активами	23 812	900	6 308		31 020
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 000	70	12 627		16 697
Итого кредитов и дебиторской задолженности	101 721	28 648	50 891	10 915	192 175

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным юридическим лицам. В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность физических лиц. Также обеспечением могут являться гарантии от акционеров - держателей контрольного пакета акций (или других контролирующих лиц), государственных организаций, банков и прочих платежеспособных юридических лиц (в рамках установленных лимитов риска по таким гарантиям). Лицо, предоставившее гарантию, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога, взятой с дисконтом. В соответствии с политикой Банка стоимость залога по кредитам юридическим лицам должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за три месяца. Заемщики оформляют страхование предметов залога либо вносят дополнительные платежи по ссуде, отражающие рост кредитного риска.

Банк, как правило, требует предоставления залога и/или поручительства по кредитам физическим лицам. В качестве залога по кредитам физическим лицам может выступать недвижимость, личная

собственность, драгоценные металлы, автомобили и прочие ликвидные активы. В качестве обеспечения ссуд физическим лицам Банк принимает гарантии и поручительства от своих клиентов: физических и юридических лиц. В соответствии с политикой Банка, стоимость залога или величина гарантии должна покрывать величину кредита и процентов по нему, начисленных не менее чем за один год. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка либо на основании оценки независимых оценщиков. Основой для оценки предметов залога также может служить балансовая стоимость предметов залога, взятая с дисконтом. Лицо, представившее гарантию (поручительство) по кредиту, (поручитель) подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская Задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)					
- (текущая задолженность)	107 238	6 354	35 618	10 915	160 125
- кредиты, пересмотренные в 2012 году					
Итого текущих и необесцененных	107 238	6 354	35 618	10 915	160 125
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			1 529		1 529
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			13		13
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			48		48
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней			375		375
Итого просроченных, но необесцененных			1 965		1 965
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			565		565
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			1 230		1 230
- с задержкой платежа свыше 360 дней	58		2 790		2 848
Итого индивидуально обесцененных	58		4 585		4 643
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	107 296	6 354	42 168	10 915	166 733
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 152)	(1 205)	(4 343)	(1 091)	(25 791)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	88 144	5 149	37 825	9 824	140 942

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные Кредиты	Кредиты субъектам малого предприни- мательства	Потребительские кредиты	Дебиторская Задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)					
- (крупные новые заемщики)					
- (текущая задолженность)	101 111	28 275	44 515	10 915	184 816
- кредиты, пересмотренные в 2011 году					
Итого текущих и необесцененных	101 111	28 275	44 515	10 915	184 816
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней			462		462
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			599		599
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			246		246
- с задержкой платежа свыше 360 дней			474		474
Итого просроченных, но необесцененных			1 781		1 781
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	301		25		326
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			974		974
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			62		62
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			71		71
- с задержкой платежа свыше 360 дней	308	373	3 463		4 145
Итого индивидуально обесцененных	610	373	4 595		5 578
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	101 721	28 648	50 891	10 915	192 175
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(19 217)	(10 464)	(4 735)	(1 091)	(35 507)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	82 504	18 184	46 156	9 824	156 668

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8. Инвестиционное имущество.

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		
Переводы	28 000	
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива		
Выбытие инвестиционного имущества		
Амортизация	(1 447)	
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	(2 800)	
Балансовая стоимость за 31 декабря	23 753	

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Арендный доход по инвестиционному имуществу за 2012 год составил 526 тысяч рублей.

9. Основные средства.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудо-	Авто-транспорт	Незавершенное строительство	Прочее, включая землю	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	63 682	16 191	1 710	1 000	6 848	89 231
Накопленная амортизация	(3 990)	(9 429)	(959)		(1 778)	(16 156)
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	59 692	6 762	751	1 000	4 870	73 075
Поступления		946			512	1 458
Переводы						
Выбытия	(14 370)	(2 495)			(902)	(17 767)
Выбытия накопленной амортизации	645	2 340			17	3 002
Амортизационные отчисления	(1 203)	(2 440)	(236)		(728)	(4 607)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	44 764	5 113	515	1 000	3 769	55 161
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	49 312	14 642	1 710	1 000	6 258	72 922
Накопленная амортизация	(4 548)	(9 529)	(1 195)		(2 489)	(17 761)
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	44 764	5 113	515	1 000	3 769	55 161
Поступления		785			443	1 228
Переводы	(28 000)					(28 000)
Выбытия		(866)				(866)
Выбытия накопленной амортизации	1 444	845				2 289
Амортизационные отчисления	(991)	(2 446)	(237)		(765)	(4 439)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	17 217	3 431	278	1 000	3 447	25 373
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	21 312	14 561	1 710	1 000	6 701	45 284
Накопленная амортизация	(4 095)	(11 130)	(1 432)		(3 254)	(19 911)
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	17 217	3 431	278	1 000	3 447	25 373

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания». Остаточная стоимость

имущества оценена по стоимости приобретения за минусом накопленной амортизации. Имущество на складе списано на счета прибыли и убытков. Основные средства в качестве обеспечения в залог третьим сторонам по прочим заемным средствам в отчетном году не передавались.

10. Прочие активы.

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	836	6 956
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	11	13
Расчеты с подотчетными лицами	156	163
Расчеты по платежным системам и переводам	3 997	2 456
Прочие активы	10 915	
За вычетом резерва под обесценение	(1 239)	(813)
Итого прочих активов	14 676	8 775

Банком создан резерв под обесценение в сумме 1 239 тысяч рублей, по взысканию денежных средств по расчетам с материально-ответственными лицами. Балансовая стоимость таких финансовых требований по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 11 073 тысяч рублей.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 20.

Далее представлен анализ изменений резерва по прочим активам в течение 2012 года:

	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2012 г.	813
(Восстановление резерва) отчисления в резерв по прочим активам в течение года	426
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 г.	1 239

11. Средства клиентов.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	552	50 205
Текущие (расчетные) счета	552	50 205
Прочие юридические лица	143 997	72 887
Текущие (расчетные) счета	143 997	72 887
Физические лица	18 605	20 828
Текущие счета (вклады до востребования)	18 605	20 828
Прочие счета клиентов	16	36
Итого средства клиентов	163 170	143 956

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	15 116	50 205
Предприятия торговли	41 364	36 753
Недвижимость	654	1 857
Строительство	16 189	8 429
Финансы и инвестиции	46	94
Физические лица	18 605	20 828
Прочие	71 196	25 790
Итого средства клиентов	163 170	143 956

За 31 декабря 2012 Банк имел 9 клиентов (2011 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 3 000 тысяч рублей (2011 г. свыше 3 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 105 880 тысяч рублей (2011 г.: 82 649 тысяч рублей) или 64,9% (2011 г.: 57,4%) средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На отчетную дату 31 декабря 2012 оценочная справедливая стоимость средств клиентов несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие заемные средства.

	2012	2011
Субординированные кредиты	43 251	45 848
Итого прочих заемных средств	43 251	45 848

Банком привлечены субординированные кредиты, привлеченные в долларах США на сумму эквивалентную 43 251 тысяч рублей с датой погашения в 2021 году. Оценочная справедливая стоимость средств, привлеченных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы были отражены в отчетности по амортизированной стоимости, эффективная процентная ставка по займам составила 4,4 % годовых (2011 г.: 4,4% годовых). В случае ликвидации банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Прочие обязательства.

	2012	2011
Кредиторская задолженность	254	17
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	600	1 281
Расчеты с платежными системами		116
Прочие	917	173
Итого прочих обязательств	1 771	1 587

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 20.

14. Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	27 208	27 493
Средства в других банках	856	140
Штрафы, пени, неустойки по кредитным операциям	674	754
Итого процентных доходов	28 738	28 387
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	(4 336)	4 312
Итого процентных расходов	(4 336)	4 312
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	24 402	24 075

15. Комиссионные доходы и расходы.

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	47	55
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 964	13 676
Вознаграждение по другим операциям	12	22
Итого комиссионных доходов	12 023	13 753
Комиссионные расходы за:		
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(876)	(1 061)
Прочее	(2 776)	(2 155)
Итого комиссионных расходов	(3 652)	(3 216)
Чистый комиссионный доход (расход)	8 371	10 537

16. Прочие операционные доходы.

	2012	2011
Штрафные санкции и прочие пени		
От сдачи имущества в аренду	526	978
От выбытия (реализации) имущества		18
Прочее	510	367
Итого прочих операционных доходов	1 036	1 363

17. Административные и прочие операционные расходы.

	2012	2011
Расходы на персонал	(7 445)	(7 778)
Амортизация основных средств	(4 439)	(4 607)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт)	(3 213)	(3 651)
Профессиональные услуги	(2 332)	(2 888)
Реклама и маркетинг	(217)	(796)
Командировочные расходы	(266)	(147)
Расходы на операционную аренду	(1 115)	(1 527)
Расходы по страхованию	(10 151)	(10 026)
Расходы на охрану	(1 724)	(2 279)
Офисные расходы	(1 785)	(1 393)
Прочие налоги, за исключением от налога на прибыль	(2 148)	(1 333)
Благотворительность	(1 244)	(1 572)
Прочий операционный расход	(2 235)	(11 762)
Итого операционных расходов	(38 314)	(49 759)

18. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 087	1 808
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списание временных разниц	(920)	(699)
Расходы по налогу на прибыль за год	1 167	1 109

Текущая ставка налога на прибыль, начиная с 1 января 2009 года на территории России составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 390	2 452
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	878	490
Постоянные разницы:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	289	619
Расходы по налогу на прибыль	1 167	1 109

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9% и 0%.

	31.12.2011	Изменение	31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение кредитов	362	(303)	59
Основные средства	(1 408)	353	(1 055)
Амортизация основных средств	646	370	1 016
Резервы на возможные потери по прочим активам	163	645	808
Списание материалов на расходы	(206)	(145)	(351)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(443)	920	477

	31.12.2010	Изменение	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение кредитов	251	111	362
Основные средства	(1 405)	(3)	(1 408)
Амортизация основных средств	170	476	646
Резервы на возможные потери по прочим активам	35	128	163
Списание материалов на расходы	(193)	(13)	(206)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 142)	699	(443)

19. Сегментный анализ.

Бизнес-сегменты: Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам.

Услуги физическим лицам – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов.

Услуги организациям – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Инвестиционные банковские услуги – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования.

20. Управление рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих видов рисков: кредитный, рыночный, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск включает в себя процентный риск, фондовый риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Структура кредитного портфеля по срокам размещения должна быть достаточно сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям Банка.

Принятие решений по кредитам и по другим операциям, связанным с кредитным риском, осуществляется Кредитным комитетом, в исключительных случаях Правлением Банка, Советом директоров Банка.

В Банке установлены в относительном выражении лимиты кредитования связанных с Банком лицами (совокупные, а так в разрезе категорий связанных с Банком лиц и отдельных связанных с Банком лиц), в рамках которых не требуется получение одобрения (решения) Совета директоров Банка на совершение указанных сделок, в размере не более 3% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Банком проводятся следующие мероприятия по снижению кредитных рисков:

- Контроль практической реализации кредитной политики;

- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов - процедура предусматривает всесторонний поэтапный анализ документов заемщика различными службами, включая не зависящие от доходных подразделений Банка, и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом Банка, Советом директоров Банка, в рамках полномочий и лимитов.

- Кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- Своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- Регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- Мониторинг предоставленного заемщиком обеспечения;

- Контроль качества кредитного портфеля предусматривает в первую очередь контроль соблюдения нормативов кредитного риска с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

Контроль кредитных рисков и уровня резервов на возможные потери по ссудам: Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям качества в соответствии с нормативными актами Банка России и «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», действующим в Банке.

Работа с проблемными кредитами направлена на минимизацию риска капитала Банка и включает в себя следующие основные этапы:

- Ранняя диагностика проблемных кредитов

- Анализ причин ухудшения качества кредита путем изучения финансового состояния заемщика, встреч и переговоров с заемщиком и т.д.

- Определение и реализация плана мероприятий по возврату кредита.

Работа с проблемными кредитами осуществляется под управлением комитета Банка по проблемным долгам.

Географический риск.

Географический риск — риск изменения текущих или будущих политических или экономических

условий в стране (регионе) в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны (региона), фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам. При определении географического риска учитываются следующие факторы: экономическое руководство страной (регионом), структура экономики, насыщенность ресурсами (рабочая сила, капитал, природные ресурсы), уровень инфляции, подверженность страны (региона) влиянию внешних факторов. Основными методами управления географическим риском являются: лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной стране (региону), и диверсификация - распределение активов и пассивов по различным странам (регионам) как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Указанные методы географического риска Банком не рассматривались, так как в отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность на территории Российской Федерации.

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 фондовому 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.

Валютный риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	385 764	(164 010)	201 754	344 177	(145 524)	198 653
Доллары США	21 009	(43 545)	(22 536)	20 070	(45 848)	(25 778)
Евро	13 843	(637)	13 206	11 230	(19)	11 211
Итого	400 616	(208 192)	192 424	375 477	(191 391)	184 086

Существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Позиция банка, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Приведенный выше анализ показывает наличие в Банке длинной валютной позиции. Однако, существенные разрывы между активами и пассивами Банка в иностранных валютах на фоне нестабильности курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации могут отрицательно воздействовать на финансовый результат Банка, связанный с переоценкой.

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%	1 127	1 127	1 326	1 326
Ослабление доллара США на 5%	-1 127	-1 127	-1 326	-1 326
Укрепление евро на 5%	660	660	561	561
Ослабление евро на 5%	-660	-660	-561	-561
Итого	0	0	0	0

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

Риск процентной ставки

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

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

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

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

В таблице ниже приведен анализ эффективных 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 год				2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	17,8	5,0	-	-	18,6	5,0	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-	-	-

текущие (расчетные) счета, срочные депозиты								
Прочие заемные средства	-	4,4	-	-	-	4,4	-	-

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

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, производением 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. Общее управление риском ликвидности осуществляет Правление банка, контроль за текущим управлением осуществляет Председатель Правления банка.

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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 152,7 (за 31 декабря 2011 г. 141,2).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 155,3 (за 31 декабря 2011 г.: 148,8).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 38,4 (за 31 декабря 2011 г. 41,8).

В Банке разработана и внедрена информационная система для сбора и анализа информации о состоянии риска ликвидности.

Информационная система о состоянии риска ликвидности является частью информационной банковской системы «Мониторинг банковских рисков», на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе. Основными задачами информационной системы являются: обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений; формирование достоверной отчетности. Риск-менеджер банка осуществляет ежедневный мониторинг состояния риска ликвидности. Он контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

На случай непредвиденного развития событий, а именно в случае возникновения кризиса ликвидности в Банке разработаны Мероприятия в случае возникновения кризиса ликвидности, направленные на восстановление ликвидности. В первоочередных мероприятиях при возникновении кризиса ликвидности (далее по тексту – «Мероприятия») перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности. Определяется коллегиальный орган Банка – Правление, обеспечивающее принятие мер по ликвидации кризиса ликвидности. Планом также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на

основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Суммы в ниже приведенной таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	18 605					18 605
Средства клиентов – прочие	144 565					144 565
Прочие заемные средства				43 251		43 251
Прочие обязательства	1 771					1 771
Обязательства по операционной аренде			42			42
Неиспользованные кредитные линии				200		200
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	164 941		42	43 451		208 434

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов – физические лица	20 828					20 828
Средства клиентов – прочие	123 128					123 128
Прочие заемные средства				45 848		45 848
Прочие обязательства	306	1 281				1 587
Отложенное налоговое обязательство					443	443
Неиспользованные кредитные линии	931			200		1 131
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	145 193	1 281		46 048	443	192 965

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 востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	250 546					250 546
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 747	1 747
Средства в других банках	1 549					1 549
Кредиты и дебиторская задолженность	1 476	16	3 673	120 219	15 558	140 942
Инвестиционное имущество					23 753	23 753
Основные средства и нематериальные активы					25 373	25 373
Текущие требования по налогу на прибыль	980					980
Отложенный налоговый актив					477	477
Прочие активы	4 852					4 852
Итого активов	259 403	16	3 673	120 219	66 908	450 219
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(163 170)					
Прочие заемные средства				(43 251)		
Прочие обязательства	(1 771)					
Итого обязательств	(164 941)			(43 251)		(208 192)
Чистый разрыв ликвидности	94 462	16	3 673	76 968	66 908	242 027
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	94 462	94 478	98 151	175 119	242 027	

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

	До востребования и менее чем на 1 месяц	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	205 934					205 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 380	1 380
Средства в других банках	1 659					1 659
Кредиты и дебиторская задолженность	120	405	9 108	136 122	10 915	156 668
Основные средства и нематериальные активы					55 161	55 161
Текущие требования по налогу на прибыль		1 061				1 061

Прочие активы	8 762	13				8 775
Итого активов	216 475	1 479	9 106	136 122	67 456	430 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	(143 956)					(143 956)
Прочие заемные средства				(45 848)		(45 848)
Прочие обязательства	(306)	(1 281)				(1 587)
Отложенное налоговое обязательство					(443)	(443)
Итого обязательств	(144 262)	(1 281)		(45 848)	(443)	(191 834)
Чистый разрыв ликвидности	72 213	198	9 106	90 274	67 013	238 804
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	72 213	72 411	81 517	171 791	238 804	

Операционный риск.

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

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

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

В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск.

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

В целях снижения правового риска банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами банка.

21. Управление капиталом.

Управления капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежемесячной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банк поддерживает 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 год	2011 год
Основной капитал	241 587	236 070
Дополнительный капитал	42 780	45 349
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	284 367	281 419

Далее представлена структура капитала банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	78 400	78 400
Нераспределенная прибыль	163 627	160 404
Итого капитала 1-го уровня	242 027	238 804
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	42 780	45 349
Итого капитала 2-го уровня	42 780	45 349
Итого капитала	284 807	284 153

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

22. Условные обязательства.

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что если в судебные органы поступят иски в отношении Банка, то разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство. Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде. Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	42	
От 1 года до 5 лет		
Более 5 лет		
Итого обязательств по операционной аренде	42	

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении

определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	200	1 131
За вычетом резерва денежных средств в обеспечении		
Итого обязательств кредитного характера	200	1 131

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Заложенные активы. На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, выступающих в качестве обеспечения.

23. 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.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

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

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 5 635 тысяч рублей. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		0%-5%	0%-5%
Кредиты и дебиторская задолженность			
Корпоративные кредиты		5%-17%	5%-17%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		10%-30%	10%-30%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10%-39%	10%-39%

См. Примечания 6 и 7 в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности соответственно.

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

24. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «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 отчетном периоде Банк не проводил операции со своими основными участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2012		
	Участники	Президент Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 0-17 %)		1 931	2 795
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)		111	45
Процентные доходы		353	433
Процентные расходы		(7)	(4)
Комиссионные доходы		18	57
Административные и прочие операционные расходы		(1 317)	(1 180)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2012 года:

	2012		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		850	525
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		(1 439)	(737)
Перевод кредитов в связи с реклассификацией связанных лиц			

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	2011		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Кредиты (контрактная процентная ставка: 0-17 %)		2 520	3 007
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0 %)		21	9
Процентные доходы			
Процентные расходы			
Комиссионные доходы			
Административные и прочие операционные расходы			

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенным связанными сторонами в течение 2011 года:

	2011		
	Участники	Правление Банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода		1 834	817
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода		(2 494)	(536)
Перевод кредитов в связи с реклассификацией связанных лиц			(82 067)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012, 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 317	1 180

В 2012 году вознаграждения участникам Наблюдательного Совета Банка не выплачивались.

25. События после отчетной даты.

После отчетной даты до составления настоящей финансовой отчетности не произошло событий, подлежащих отражению в отчетности.

26. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой

отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательства в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем будет обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, для определения произошедшего, но не выявленного убытка используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам.

В некоторых случаях учетные системы Банка не позволяют собрать необходимую статистическую информацию об истории убытков в полном объеме для некоторых видов кредитов. В таких случаях руководство использует профессиональные суждения и статистическую информацию по истории убытков по кредитам со схожим уровнем кредитного риска. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. См. Примечание 18.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся информация, однако некоторые области требуют оценки руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, не представлять справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Уровень достаточности капитала. Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу. Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

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 юридическую сторону.