

ПРИМЕЧАНИЯ

1. Общая информация

Кредитная организация ОАО «Углеметбанк» (далее – «Банк») создана в форме открытого акционерного общества, работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации № 2997. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, включающие предоставление кредитов, инвестиционную деятельность, расчетно-кассовое обслуживание и привлечение депозитов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации в г. Москве и г. Кемерово.

Банк зарегистрирован по адресу: 454138, Россия, г. Челябинск, ул. Молодогвардейцев, 176.

Материнской организацией Банка является Негосударственный Пенсионный Фонд «МЕЧЕЛ-ФОНД».

2. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретации и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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 не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

ПРИМЕЧАНИЯ

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – **МСФО (IAS) 19**) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, 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 обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – **МСФО (IFRS) 13**) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. в настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – **«Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятым принципам 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 руководства Банка, перечисленные выше МСФО не повлияют существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

ПРИМЕЧАНИЯ

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 32.

3. Принципы учетной политики

3.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам 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, подтверждающий соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

ПРИМЕЧАНИЯ

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента 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 процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно 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 финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

ПРИМЕЧАНИЯ

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется последовательно 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 заключение сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи». При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

3.3. Обесценение финансовых активов

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- Банк вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

ПРИМЕЧАНИЯ

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

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определенных 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 совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может

ПРИМЕЧАНИЯ

быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток текущего отчетного периода.

3.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям.

В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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

3.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному

ПРИМЕЧАНИЯ

рisku изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

3.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

3.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки

ПРИМЕЧАНИЯ

получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе.

3.9. Средства в других банках

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

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

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещения депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи такого кредита или размещения депозита на отдельной линейной статье. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «Обесценение финансовых активов».

ПРИМЕЧАНИЯ

3.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «Обесценение финансовых активов».

3.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

3.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает в себя финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

ПРИМЕЧАНИЯ

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 3.3 «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 совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Доход в форме дивидендов» в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

3.13. Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) – это предприятия, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила на разрешена;
- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости с балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения и доля в прочих компонентах совокупного дохода отражается в отчете о совокупном доходе. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если он принял на себя обязательства или производил платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оценивается по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных предприятиях (организациях). Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ

3.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до этой даты, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов и финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается как убыток в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в составе прибыли в отчете о совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

3.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в виде убытка в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества

ПРИМЕЧАНИЯ

занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Банк применяет те же методы начисления амортизации и сроки полезной службы в отношении инвестиционного имущества, что и по основным средствам.

3.16. Амортизация

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

- здания – 2%;
- транспортные средства – 20%;
- компьютерная техника и офисное оборудование – от 15% до 25%.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. Амортизация признается даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

3.17. Операционная аренда

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

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

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

3.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

3.19. 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.

ПРИМЕЧАНИЯ

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

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

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

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

3.20. 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 на совершение сделки. 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 совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

3.21. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

ПРИМЕЧАНИЯ

3.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

3.23. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, 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.

3.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцем долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

3.25. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, 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 ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

3.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в прибыли (убытке) за отчетный период.

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

3.27. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк. Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» отчета о совокупном доходе.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к

ПРИМЕЧАНИЯ

рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» отчета о совокупном доходе.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

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 год: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 евро (2011 год: 41,6714 рубль за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

3.28. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о совокупном доходе в зависимости от типа сделки.

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

Производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе. При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

ПРИМЕЧАНИЯ

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора. Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.29. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3.30. Взаимозачеты

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

3.31. Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

3.32. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

3.33. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

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

3.34. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЯ

4. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на отчетную дату состав денежных средств и их эквивалентов представлен следующими объектами:

	2012	2011
Остатки по счетам в Банке России	867 412	598 529
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках других стран	866 276	527 544
Наличные средства	705 866	523 810
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банках Российской Федерации	188 406	113 691
Эквиваленты денежных средств	1 021	2 451
Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств	2 628 981	1 766 025
Обязательные резервы в Банке России	280 073	170 960
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 909 054	1 936 985

5. 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.

Ниже представлена балансовая стоимость предназначенных для торговли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Российские государственные облигации	514 211	570 235
Муниципальные облигации	231 197	419 914
Облигации кредитных организаций	163 107	248 070
Корпоративные облигации	442 337	153 570
Векселя	23 478	-
Итого долговых ценных бумаг	1 374 330	1 391 789
Долевые ценные бумаги компаний	173 504	48 120
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	10 390	-
Итого долевых ценных бумаг	183 894	48 120
Производные финансовые инструменты	271	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 558 495	1 439 909

Практически все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке, за исключением вложений в векселя, справедливая стоимость которых определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки.

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от ноября 2014 года до июля 2015, ставки купонного дохода от 6,8% до 11,2% и доходность к погашению от 6,7% до 11,2% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Самарской области, Тульской области, Краснодарского края и Томской области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от сентября 2015 года до декабря 2017 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 9,0% и доходность к погашению от 3,2% до 5,8% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в топ-50 крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от марта

ПРИМЕЧАНИЯ

2014 года до октября 2015 года, ставки купонного дохода от 8,3% до 9,7% и доходность к погашению от 8,1% до 9,5% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2013 года до марта 2022 года, ставки купонного дохода от 7,4% до 10,0% и доходность к погашению от 5,0% до 9,7% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «РУСАЛ Братский алюминиевый завод», ОАО «Вымпел-Коммуникации» ОАО «Мечел», ОАО НК «Альянс».

Долевые ценные бумаги в основном представлены акциями российских компаний. Долевые ценные бумаги кредитных организаций представлены обыкновенными акциями Сбербанка России.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государстве нные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
с рейтингом AAA	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	20 656	-	-	-	20 656
с рейтингом от A- до A+	-	65 198	-	-	-	65 198
с рейтингом ниже A-	514 211	61 578	163 107	84 287	-	823 183
не имеющие рейтинга	-	83 765	-	358 050	23 478	465 293
Итого текущих	514 211	231 197	163 107	442 337	23 478	1 374 330
Просроченные (по справедливой стоимости):	-	-	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	514 211	231 197	163 107	442 337	23 478	1 374 330

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государстве нные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоратив ные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):						
с рейтингом AAA	-	299 496	-	-	-	299 496
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	570 235	-	248 070	91 491	-	909 796
не имеющие рейтинга	-	120 418	-	62 079	-	182 497
Итого текущих	570 235	419 914	248 070	153 570	-	1 391 789

ПРИМЕЧАНИЯ

Просроченные (по справедливой стоимости):

Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли

-	-	-	-	-	-
570 235	419 914	248 070	153 570	-	1 391 789

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 26. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в примечании 29.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

Ниже представлена балансовая стоимость предназначенных для торговли финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Российские государственные облигации	-	1 252 007
Муниципальные облигации	274 882	368 714
Облигации кредитных организаций	254 352	-
Корпоративные облигации	172 179	142 842
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	701 413	1 763 563

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Муниципальные облигации представлены облигациями города Новосибирска и облигациями города Москвы, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2014 года до сентября 2017 года, ставки купонного дохода от 8,4% до 14,0% и доходность к погашению от 4,6% до 12,2% в зависимости от выпуска.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными кредитными организациями. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2019 года до марта 2022 года, ставки купонного дохода от 8,5% до 8,7% и доходность к погашению от 8,4% до 8,5% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2020 года до июля 2023 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 8,0% и доходность к погашению от 7,4% до 7,9% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги ОАО «ФСК ЕЭС».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

ПРИМЕЧАНИЯ

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государствен ные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоратив ные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):					
с рейтингом AAA	-	130 163	-	-	130 163
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	-	-	-	52 165	52 165
не имеющие рейтинга	-	144 719	254 352	120 014	519 085
Итого текущих	-	274 882	254 352	172 179	701 413

Просроченные (по справедливой стоимости):

Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	-	-	-	-	-
	-	274 882	254 352	172 179	701 413

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Российские государствен ные облигации	Муниципаль ные облигации	Облигации кредитных организаций	Корпоратив ные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):					
с рейтингом AAA	-	368 714	-	-	368 714
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	1 252 007	-	-	23 815	1 275 822
не имеющие рейтинга	-	-	-	119 027	119 027
Итого текущих	1 252 007	368 714	-	142 842	1 763 563

Просроченные (по справедливой стоимости):

Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	-	-	-	-	-
	1 252 007	368 714	-	142 842	1 763 563

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 26. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлен в примечании 29.

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

ПРИМЕЧАНИЯ

7. Средства в других банках

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств в других банках в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	847 804	3 222 683
Депозиты в Банк России	600 148	-
Прочие средства в других банках	5 467	3 220
Итого средств в других банках	1 453 419	3 225 903

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 847 952 тыс. руб. (2011 год: 3 222 683 тыс. руб.) были представлены договорами обратного репо и фактически были обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью на указанную дату 835 704 тыс. руб. (2011 год: 3 464 165 тыс. руб.).

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

	Договоры обратного репо	Депозиты в Банке России	Прочие средства в других банках	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
в центральных банках	-	600 148	-	600 148
в 20 крупнейших российских банках	99 395	-	3 037	102 432
в 50 крупнейших российских банках	63 228	-	-	63 228
в 100 крупнейших российских банках	506 585	-	2 430	509 015
в других банках	178 596	-	-	178 596
Итого текущих и не обесцененных	847 804	600 148	5 467	1 453 419
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого средств в других банках	847 804	600 148	5 467	1 453 419

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

	Договоры обратного репо	Депозиты в Банке России	Прочие средства в других банках	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
в центральных банках	-	-	-	-
в 20 крупнейших российских банках	192 028	-	3 220	195 248
в 50 крупнейших российских банках	450 000	-	-	450 000
в 100 крупнейших российских банках	1 013 734	-	-	1 013 734
в других банках	1 566 921	-	-	1 566 921
Итого текущих и не обесцененных	3 222 683	-	3 220	3 225 903
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого средств в других банках	3 222 683	-	3 220	3 225 903

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки по размещенным средствам в 3 банках-контрагентах (2011 год: 11 банках-контрагентах), на долю каждого из которых приходилась сумма размещенных средств, превышающая 10%

ПРИМЕЧАНИЯ

капитала Банка. Совокупная сумма этих размещенных средств составляла 638 092 тыс. руб. (2011 год: 3 094 085 тыс. руб.) или 43,9% от общей суммы средств в других банках (2011 год: 95,9%).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 567 581	1 703 089
Кредиты субъектам малого предпринимательства	14 240	15 846
Кредиты физическим лицам	400 336	185 749
Договоры покупки и обратной продажи	116 187	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 098 344	1 904 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(500 067)	(739 914)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 598 277	1 164 770

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года в разрезе классов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратной репо	Всего
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	691 506	15 713	32 695	-	739 914
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(185 192)	(1 012)	1 257	-	(184 947)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(47 376)	(1 674)	(5 850)	-	(54 900)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	458 938	13 027	28 102	-	500 067

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года в разрезе классов:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратной репо	Всего
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	530 544	18 833	68 836	-	618 213
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	256 360	35 438	(13 146)	-	278 652
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(95 398)	(38 558)	(22 995)	-	(156 951)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	691 506	15 713	32 695	-	739 914

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

ПРИМЕЧАНИЯ

	2012	2011
Торговля	632 532	1 087 673
Производство	530 690	286 887
Сельское хозяйство	50 721	55 486
Финансы	155 704	47 933
Транспорт	38 416	37 499
Строительство	37 357	7 000
Частные лица	400 336	185 749
Прочие	252 588	196 457
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 098 344	1 904 684

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков (2011 год: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от величины капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет 740 134 тыс. руб. (2011 год: 987 246 тыс. руб.), или 35,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения (2011 год: 51,8%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Необеспеченные кредиты	399 481	-	301 336	-	700 817
Кредиты, обеспеченные:					
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	116 187	116 187
недвижимостью	411 007	917	15 760	-	427 684
оборудованием и транспортными средствами	533 588	4 218	1 924	-	539 730
прочими активами	158 168	1 422	278	-	159 868
поручительствами	65 337	7 683	81 038	-	154 058
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 567 581	14 240	400 336	116 187	2 098 344

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Необеспеченные кредиты	1 058 169	-	75 250	-	1 133 419
Кредиты, обеспеченные:					
обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-
недвижимостью	246 124	1 239	31 419	-	278 782
оборудованием и транспортными средствами	227 479	6 851	3 209	-	237 539
прочими активами	119 382	-	293	-	119 675
поручительствами	51 935	7 756	75 578	-	135 269
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 703 089	15 846	185 749	-	1 904 684

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

ПРИМЕЧАНИЯ

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные	-	-	49 097	116 187	165 284
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
без задержки платежа	1 087 170	1 296	332 807	-	1 421 273
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	66	-	66
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	115 000	-	2 111	-	117 111
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 687	-	894	-	11 581
с задержкой платежа свыше 180 дней	354 724	12 944	15 361	-	383 029
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 567 581	14 240	400 336	116 187	2 098 344
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(458 938)	(13 027)	(28 102)	-	(500 067)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 108 643	1 213	372 234	116 187	1 598 277

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимате льства	Кредиты физическим лицам	Договоры обратного репо	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные	-	-	1 144	-	1 144
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
без задержки платежа	1 501 900	-	169 057	-	1 670 957
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	27	-	27
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	271	-	271
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	45 353	-	1 937	-	47 290
с задержкой платежа свыше 180 дней	155 836	15 846	13 313	-	184 995
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 703 089	15 846	185 749	-	1 904 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(691 506)	(15 713)	(32 695)	-	(739 914)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 011 583	133	153 054	-	1 164 770

Текущими и индивидуально не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус или наличие факторов, которые приведут заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Кредиты, предоставленные Банком, обеспечены залогом имущества и поручительствами третьих лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов, но в некоторых случаях, в зависимости от особенностей кредитного продукта, Банк предоставляет кредиты без обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу. Несмотря на то, что обеспечение может рассматриваться как фактор, уменьшающий кредитный риск, политика Банка требует установления размера резервов под обесценение кредитов в соответствии с возможностью их погашения заемщиком, а не полагаться на обеспечение. Оценочная справедливая стоимость обеспечения, по кредитам и дебиторской задолженности (без учета договоров обратного репо) по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 715 284 тыс. руб. (2011 год: 1 006 125 тыс. руб.).

Реструктуризация или пролонгация задолженности по отдельным кредитам проводится Банком в целях сохранения надежных отношений с заемщиками и основана на критериях, которые, по мнению руководства Банка, свидетельствуют о достаточно высокой вероятности того, что процентные платежи будут продолжены и основной долг будет погашен в согласованные сроки. Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными на 31 декабря 2012 года, составила 347 876 тыс. руб. (2011 год: 409 321 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 26.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Корпоративные облигации	963 067	1 666 607
Облигации кредитных организаций	422 236	161 676
Российские государственные облигации	5 556	5 346
Итого долговых ценных бумаг	1 390 859	1 833 629
Долевые ценные бумаги компаний	43 016	91 165
Итого долевого ценных бумаг	43 016	91 165
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 433 875	1 924 794

Практически все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке.

Российские государственные облигации представлены облигациями внешнего облигационного займа (ГОВОЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ГОВОЗ в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения до марта 2018 года, ставку купонного дохода 7,9% и доходность к погашению 7,7%.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от сентября 2015 года до сентября 2032 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 10,0% и доходность к погашению от 7,3% до 9,8% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от апреля 2013 года до июня 2016 года, ставки купонного дохода от 5,5% до 7,8%. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от октября 2015 года до марта 2022 года, ставки купонного дохода от 7,5% до 9,0% и доходность к погашению от 7,5% до 8,9% в зависимости от выпуска. Наибольший удельный вес в портфеле корпоративных облигаций занимают долговые ценные бумаги АК «Транснефть», ООО «Кузбассэнерго-Финанс» и ОАО «РОСНАНО».

ПРИМЕЧАНИЯ

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долевые ценные бумаги резидентов представлены некотируемыми акциями российской страховой компании ОАО СК «БАСК» - является ассоциированной компанией. Банк владеет 6,66% уставного капитала этой компании, фактическая стоимость пакета акций по состоянию на 31 декабря 2012 составляет 43 016 тыс. руб.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Российские государственные облигации	Итого
Текущие и не обесцененные:				
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	17 392	-	17 392
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	193 434	404 844	5 556	603 834
не имеющие рейтинга	769 633	-	-	769 633
Итого текущих и не обесцененных	963 067	422 236	5 556	1 390 859
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	963 067	422 236	5 556	1 390 859

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Облигации кредитных организаций	Российские государственные облигации	Итого
Текущие и не обесцененные:				
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	152 220	-	-	152 220
с рейтингом ниже A-	765 129	-	5 346	770 475
не имеющие рейтинга	749 258	161 676	-	910 934
Итого текущих и не обесцененных	1 666 607	161 676	5 346	1 833 629
Просроченные, но не обесцененные:	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 666 607	161 676	5 346	1 833 629

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЯ

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Облигации кредитных организаций	599 719	101 289
Корпоративные облигации	226 232	305 762
Муниципальные облигации	212 531	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 038 482	407 051

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными кредитными организациями, входящими в число крупнейших банков по размеру капитала. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от февраля 2015 года до октября 2020 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 12,5% и доходность к погашению от 7,8% до 12,1% в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными крупными российскими компаниями для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют сроки погашения от июня 2023 года до июня 2032 года, ставки купонного дохода от 8,4% до 9,0% и доходность к погашению от 8,4% до 8,6% в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Красноярского края, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения до октября 2017 года, ставку купонного дохода 9,0% и доходность к погашению 5,5%.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как эти финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие и не обесцененные:				
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	103 581	-	-	103 581
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	262 733	226 232	212 531	701 496
не имеющие рейтинга	233 405	-	-	233 405
Итого текущих и не обесцененных	599 719	226 232	212 531	1 038 482
Просроченные, но не обесцененные:				
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	599 719	226 232	212 531	1 038 482

ПРИМЕЧАНИЯ

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие и не обесцененные:				
с рейтингом AAA	-	-	-	-
с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
с рейтингом ниже A-	101 289	149 528	-	250 817
не имеющие рейтинга	-	156 234	-	156 234
Итого текущих и не обесцененных	101 289	305 762	-	407 051
Просроченные, но не обесцененные:				
Индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	101 289	305 762	-	407 051

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 26.

11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости:

	2012	2011
Балансовая стоимость на начало года	128 237	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества из прочих активов	-	129 533
Амортизация	2 024	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	2 854	1 296
Балансовая стоимость на конец года	123 359	128 237

Инвестиционное имущество представляет собой переданные в доверительное управление административное здание общей площадью 6 071,5 квадратных метров и связанные с ним сооружения, расположенные в г. Кемерово, а также нежилые здания (сооружения) в виде теплиц и складов вместе с земельным участком, не используемых Банком в административных целях при осуществлении своей деятельности.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость инвестиционного имущества приблизительно равна его балансовой стоимости на отчетную дату.

12. Основные средства

Ниже представлена информация о валовой балансовой стоимости и накопленной амортизации на начало и конец периода и выверке балансовой стоимости по состоянию на начало и конец периода в разрезе классов основных средств:

ПРИМЕЧАНИЯ

	Здания	Транспортные средства	Компьютерная техника и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость на 1 января 2011 года	353 594	21 573	162 145	20 731	558 043
Накопленная амортизация	(26 703)	(4 408)	(75 560)	-	(106 671)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	326 891	17 165	86 585	20 731	451 372
Поступления	17 065	3 149	15 637	28 389	64 240
Выбытия	(2 112)	(1 742)	(8 540)	-	(12 394)
Амортизационные отчисления	(4 308)	(5 475)	(24 595)	-	(34 378)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	-	1 619	8 285	-	9 904
Переоценка	5 716	-	-	-	5 716
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	343 252	14 716	77 372	49 120	484 460
Стоимость на 31 декабря 2011 года	374 263	22 980	169 242	49 120	615 605
Накопленная амортизация	(31 011)	(8 264)	(91 870)	-	(131 145)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	343 252	14 716	77 372	49 120	484 460
Поступления	12 647	1 182	12 963	31 224	58 016
Выбытия	(31 251)	(8 532)	(1 254)	-	(41 037)
Амортизационные отчисления	(59 698)	(8 079)	(48 841)	-	(116 618)
Амортизационные отчисления по выбывшим основным средствам	35	4 668	2 397	-	7 100
Переоценка	(11 902)	-	-	-	(11 902)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	253 083	3 955	42 637	80 344	380 019
Стоимость на 31 декабря 2012 года	343 757	15 630	180 951	80 344	620 682
Накопленная амортизация	(90 674)	(11 675)	(138 314)	-	(240 663)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	253 083	3 955	42 637	80 344	380 019

13. Прочие активы

По состоянию на отчетную дату в состав прочих активов включены следующие объекты:

	2012	2011
Внеоборотные запасы	254 811	36 119
Расчеты с биржей и брокерскими организациями	88 057	1 759
Незавершенные расчеты по банковским картам и прочим операциям	6 166	9 839
Предоплата за услуги	5 145	91 951
Предоплата по налогам, за исключением текущих налогов на прибыль	778	2 307
Прочие	31 367	8 056
Итого прочих активов	386 324	150 031

В составе внеоборотных запасов Банк учитывает имущество, переданное Банку при урегулировании просроченных кредитов. Ожидается, что активы будут реализованы в течение более, чем одного года после отчетной даты. Данные активы не относятся к категории «удерживаемых для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5, так как решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, руководством Банка не принято и не начаты активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

ПРИМЕЧАНИЯ

14. Средства других банков

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств других банков в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	1 506 232	1 208 479
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	1 719 904
Корреспондентские счета других банков	2 100	111
Итого средств других банков	1 508 332	2 928 494

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации, крупных кредитных организаций и крупных компаний со справедливой стоимостью на 31 декабря 2012 года 1 739 894 тыс. руб. (2011 год: 2 170 615 тыс. руб.). В отчете о финансовом положении эти ценные бумаги были отражены как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Информация о справедливой стоимости средств других банков отражена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в примечании 26.

15. Средства клиентов

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств клиентов в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Юридические лица:		
текущие (расчетные) счета	3 575 477	2 215 552
срочные депозиты	1 476 567	2 305 383
Физические лица:		
текущие счета (вклады до востребования)	1 220 923	1 078 334
срочные вклады	2 448 513	2 973 774
Итого средств клиентов	8 721 480	8 573 043

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012	2011
Частные лица	3 669 436	4 052 108
Производство	2 273 420	2 018 156
Финансы	959 888	856 894
Торговля	707 280	623 340
Транспорт	95 676	58 400
Строительство	84 855	57 988
Прочие	930 925	906 157
Итого средств клиентов	8 721 480	8 573 043

ПРИМЕЧАНИЯ

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были 8 клиентов (2011 год: 8 клиентов) с остатками средств свыше 10% от размера капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 262 042 тыс. руб. (2011 год: 2 813 597 тыс. руб.), или 48,9% от общей суммы средств клиентов (2011 год: 32,8%).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 30.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Ниже представлена балансовая стоимость предназначенных для торговли финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Обязательства по возврату проданного обеспечения	308 954	1 238 184
Производные финансовые инструменты	1 620	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310 574	1 238 184

Банк принял в качестве обеспечения ценные бумаги, которые он может продать или перезаложить. Часть такого обеспечения была продана Банком по договорам прямого репо, в связи с чем, в отчете о финансовом положении были признаны обязательства по возврату проданного обеспечения по справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Ниже представлена информация о балансовой стоимости средств, привлеченных путем размещения на денежных рынках векселей, по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Векселя	2 516	85 938
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 516	85 938

Выпущенные Банком простые векселя в основном приобретались клиентами для проведения расчетов с компаниями, входящими в Группу «Мечел».

Привлечения средств на денежных рынках путем размещения векселей осуществлены под фиксированные процентные ставки. В течение 2012 года доход Банка от досрочного погашения (выкупа) собственных долговых ценных бумаг составил 327 тыс. руб. (2011 год: 4 828 тыс. руб.).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг отражена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26.

18. Прочие заемные средства

Ниже представлена информация о балансовой стоимости прочих заемных средств в виде субординированных займов по состоянию на отчетную дату:

	2012	2011
Субординированный долг со сроком погашения 31.08.2021	90 000	90 000
Субординированный долг со сроком погашения 01.06.2045	73 000	73 000
Субординированный долг со сроком погашения 29.08.2019	34 073	32 196

ПРИМЕЧАНИЯ

Субординированный долг со сроком погашения 10.02.2014	33 238	33 238
Субординированный долг со сроком погашения 05.09.2013	16 462	16 462
Субординированный долг со сроком погашения 17.12.2014	9 500	9 500
Субординированный долг со сроком погашения 25.12.2013	7 970	7 970
Субординированный долг со сроком погашения 28.06.2013	5 020	5 020
Субординированный долг со сроком погашения 29.08.2012	-	30 000
Итого прочих заемных средств	269 263	297 386

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств отражена в примечании 29. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в примечании 30.

19. Прочие обязательства

По состоянию на отчетную дату в состав прочих обязательств включены следующие объекты:

	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением текущих налогов на прибыль	4 719	4 491
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 326	14 000
Резерв по оценочным обязательствам	17 717	2 207
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	70	3 865
Отложенный доход	3	265
Прочие	11 587	56 855
Итого прочих обязательств	51 422	81 683

20. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка составляет 422 173 тыс. руб. (2011 год: 421 768 тыс. руб.) и включает в себя обыкновенные акции в количестве 171 600 штук. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 980 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2011 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 339 768 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка по данным отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 331 678 тыс. руб. (2011 год: 56 160 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЯ

21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По кредитам и дебиторской задолженности	314 054	299 053
По долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	220 654	130 536
По средствам в других банках	5 062	2 324
По средствам на корреспондентских счетах в других банках	1 012	1 263
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 782	433 176
По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 948	294 333
Итого процентных доходов	765 730	727 509
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
По срочным вкладам физических лиц	(184 429)	(225 198)
По срочным депозитам юридически лиц	(114 157)	(51 317)
По средствам, привлеченным от других банков	(63 318)	(44 131)
По средствам на текущих (расчетных) счетах	(27 645)	(16 649)
По прочим заемным средствам	(4 631)	(6 373)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(3 107)	(4 663)
По средствам на корреспондентских счетах других банков	(1 752)	(1 285)
Итого процентных расходов	(399 039)	(349 616)
Чистые процентные доходы	366 691	377 893

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы:		
По расчетно-кассовым операциям	178 241	159 940
За выполнение функций агента валютного контроля	28 603	32 201
За участие в облигационном займе	8 150	30 064
По операциям с ценными бумагами	8 020	3 143
По выданным гарантиям	131	1 404
Прочие	1 935	3 075
Итого комиссионных доходов	225 080	229 827
Комиссионные расходы:		
По расчетно-кассовым операциям	(20 324)	(18 618)
За услуги по переводам денежных средств	(11 834)	(9 005)
По доверительному управлению имуществом	(2 652)	(2 056)
За организацию торгов на бирже	(986)	(1 134)
Прочие	(1 656)	(1 495)
Итого комиссионных расходов	(37 452)	(32 308)
Чистый комиссионный доход	187 628	197 519

ПРИМЕЧАНИЯ

23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	28 160	17 500
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	5 900	-
Доход от выбытия основных средств	4 529	1 211
Доход от сдачи имущества в аренду	754	270
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	472	-
Доход от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	327	4 828
Прочие	2 748	985
Итого прочих операционных доходов	42 890	24 794

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	298 059	312 176
Расходы, относящиеся к основным средствам, кроме амортизации	70 267	41 406
Расходы на операционную аренду	50 250	61 560
Расходы на услуги связи	41 710	39 341
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	41 022	42 237
Амортизация основных средств	35 724	28 378
Расходы на обеспечение безопасности	31 228	30 475
Расходы по страхованию	21 335	23 867
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	20 102	32 890
Списание стоимости материальных запасов	6 679	7 699
Командировочные расходы	4 457	6 483
Плата за информационно-консультационные услуги	2 312	5 128
Реклама и маркетинг	1 614	3 974
Прочие	9 332	7 633
Итого административных и прочих операционных расходов	634 091	643 247

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(41 355)	(5 871)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 599	1 940
Расходы по налогу на прибыль за год	(32 756)	(3 931)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 год: 20%).

ПРИМЕЧАНИЯ

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

	2012	2011
Учетная прибыль (убыток) до налогообложения	315 336	(54 318)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке 20%	63 067	(10 864)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и принимаемые к налогообложению по ставкам, отличным от базовой ставки	(30 311)	14 795
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	32 756	3 931

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

	По состоянию на начало года	Сумма отложенного налогового дохода / (расхода), признанного: в прибыли или убытке	в капитале	По состоянию на конец года
2012				
Отложенные налоговые активы				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 380	(1 380)	-	-
Прочие активы	8 070	(8 070)	-	-
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости	-	10 479	4 086	14 565
	9 450	1 029	4 086	14 565
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства	(16 570)	16 570	-	-
	(16 570)	16 570	-	-
Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(7 120)	17 599	4 086	14 565
2011				
Отложенные налоговые активы				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	1 380	-	1 380
Прочие активы	6 120	1 950	-	8 070
	6 120	3 330	-	9 450
Отложенные налоговые обязательства				
Основные средства	(15 240)	(1 330)	-	(16 570)
	(15 240)	(1 330)	-	(16 570)
Отложенные налоговые активы (обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	(9 120)	2 000	-	(7 120)

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, так как они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу.

ПРИМЕЧАНИЯ

26. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем. Служба внутреннего контроля Банка проводит анализ адекватности и надежности процедур управления рисками, результаты такого анализа рассматриваются руководством Банка.

Концентрации рисков возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Централизация работ по идентификации, оценке и анализу рисков, а также подготовка информации о состоянии работ по оценке рисков осуществляется Управлением рисками Банка. Управление рисками независимо от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности. Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками. Правление и иные коллегиальные органы управления Банка (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет), а также Председатель Правления Банка несут ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следят за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Для определения совокупного уровня рисков к капиталу Банка применяется система оценки совокупности рисков в условиях кризисной ситуации (стресс-тест). Стресс-тест позволяет оценить потенциальные потери Банка в случае возможных спадов (развития кризисных явлений) в экономике и определить достаточность капитала Банка для покрытия совокупного риска. Таким образом, стресс-тестирование может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда прогнозируемых изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков и риска ликвидности. Стресс-тест проводится на ежеквартальной основе.

В случае недостаточности капитала для покрытия совокупных рисков Управлением рисками Банка составляются рекомендации по ее устранению или мероприятия, направленные на ее минимизацию, и предоставляются Председателю Правления Банка или по запросу иного органа управления Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком обязательств по возврату ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Для снижения кредитного риска Банком проводятся собеседование с клиентом, проверка достоверности кредитной истории, качества обеспечения выдаваемых кредитов и комплекта документации, необходимой для получения кредитов, осуществляется подробный анализ финансового состояния заемщика, определяются сроки окупаемости и уровень рентабельности проводимой сделки. В Банке действует кредитный комитет – коллегиальный орган, ответственный за эффективность размещения кредитных ресурсов, который при этом обязан соблюдать принципы кредитования и обеспечение защиты интересов акционеров и клиентов Банка. После выдачи кредита на регулярной основе проводятся встречи с клиентом, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за своевременностью погашения основного долга и начисленных процентов, финансовым состоянием заемщика, а также за состоянием обеспечения. Сотрудниками кредитного отдела еженедельно предоставляется письменная информация Председателю Правления, Правлению Банка, членам Кредитного комитета о состоянии кредитного портфеля, сумме сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности, предстоящих выдачах и погашении кредитов, на заседания Совета директоров представляется аналитическая записка о состоянии ссудной задолженности. Совету директоров направляется информация о предоставленных, погашенных пролонгированных и реструктурированных кредитах. Оценка кредитного риска по каждой ссуде оформляется профессиональным суждением, которое выносится специалистом соответствующего подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

ПРИМЕЧАНИЯ

Одним из инструментов управления кредитным риском является диверсификация кредитного портфеля, которая заключается в установлении ограничений на проведение кредитных операций по срокам и суммам кредитов. Банк устанавливает следующие виды лимитов:

- лимит на одного банка-контрагента, который ограничивает объем операций с одним банком-контрагентом;
- лимит на одного заемщика – ограничивает объем операций с одним заемщиком, в том числе лимит кредитования одного заемщика и лимит кредитования одного связанного с Банком заемщика;
- совокупный лимит кредитования связанных с Банком заемщиков.

Размеры лимитов на одного заемщика и совокупного лимита кредитования связанных заемщиков ограничивается нормативом максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установленным нормативными документами Банка России.

В целях диверсификации кредитного портфеля, направленной на снижение кредитного риска, при расчете лимита кредитования заемщика по вновь предоставленным кредитам важным оценочным критерием является текущая ежеквартальная выручка по заключенным договорам, поступающая на счета заемщика в Банке.

С целью снижения кредитного риска, Банк проводит также размещение денежных средств в инвестиции, торговые ценные бумаги и другие финансовые активы.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и прочее имущество.

Географический риск

Активы и обязательства Банка полностью сосредоточены в Российской Федерации. Остатки по операциям Банка с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, руководство Банка не рассматривает как подверженные рискам иных стран и в связи с этим оценивает риски иных стран как несущественные.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, то есть риску того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок путем установления системы соответствующих лимитов на проводимые операции, а также лимитов максимальных потерь, при превышении которых позиция подлежит закрытию.

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

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск представляет собой риск по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Для минимизации валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на предоставление кредитов, требующих перевода иностранной валюты. Кроме того, введены ограничения на открытую валютную позицию по каждой иностранной валюте, с которой может работать Банк, установлены сублимиты обособленным подразделениям Банка. Управление валютным риском происходит через регулирование открытой валютной позиции в зависимости от роста или снижения курсов иностранных валют.

ПРИМЕЧАНИЯ

В таблице ниже предоставлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
2012			
Рубли	9 428 264	(9 555 117)	(126 853)
Доллары США	1 090 674	(1 088 577)	2 097
Евро	128 237	(167 602)	(39 365)
Прочие	2 824	(869)	1 955
Итого	10 649 999	(10 812 165)	(162 166)
2011			
Рубли	11 513 230	(11 789 836)	(276 606)
Доллары США	893 956	(897 289)	(3 333)
Евро	435 571	(435 459)	112
Прочие	2 339	(461)	1 878
Итого	12 845 096	(13 123 045)	(277 949)

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

	2012	2011
Укрепление доллара США на 15%	315	(500)
Ослабление доллара США на 15%	(315)	500
Укрепление евро на 15%	(5 905)	17
Ослабление евро на 15%	5 905	(17)
Укрепление прочих валют на 15%	293	282
Ослабление прочих валют на 15%	(293)	(282)

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

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут понижать уровень процентной маржи и, соответственно, прибыли Банка. 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. Целю управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Банка, с целью максимизации прибыли и ограничения убытков в результате потенциальных изменений процентных ставок и структуры баланса. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном являются краткосрочными, процентная ставка изменяется, как правило, при наступлении срока погашения. Процентный риск проявляется как по банковским операциям, так и по операциям на финансовых рынках. При этом процентный риск включает риск переоценки, риск, связанный с неверным прогнозом кривой доходности, базисный риск, опционный риск. В целях защиты интересов Банка разработано внутреннее Положение о порядке осуществления комплаенс-контроля. Осуществляется анализ и контроль за деятельностью на финансовых рынках, соответствие этой деятельности законодательству. Оценка процентного риска проводится с применением GAP-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

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

ПРИМЕЧАНИЯ

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Беспроцент ные	Итого
2012						
Итого финансовых активов	1 122 749	1 063 651	922 675	4 442 238	3 098 686	10 649 999
Итого финансовых обязательств	(3 157 008)	(190 209)	(730 659)	(1 956 440)	(4 777 849)	(10 812 165)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	(2 034 259)	873 442	192 016	2 485 798	(1 679 163)	(162 166)
2011						
Итого финансовых активов	3 473 071	418 608	315 793	6 601 150	2 036 474	12 845 096
Итого финансовых обязательств	(6 761 353)	(715 592)	(2 002 221)	(476 572)	(3 167 307)	(13 123 045)
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	(3 288 282)	(296 984)	(1 686 428)	6 124 578	(1 130 833)	(277 949)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 год: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 30 340 тыс. руб. больше (2011 год: на 17 058 тыс. руб. больше).

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2011 год: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 30 340 тыс. руб. меньше (2011 год: на 17 058 тыс. руб. меньше).

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,1%	-	-	8,3%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	9,4%	-	-	8,2%	-	-
Финансовые активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО	-	-	-	5,5%	-	-
Средства в других банках	7,9%	5,1%	-	3,9%	0,2%	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- корпоративные кредиты	14,6%	-	-	14,2%	-	-
- кредиты субъектам малого предпринимательства	18,6%	-	-	15,1%	-	-
- кредиты физическим лицам	17,3%	-	-	17,6%	-	-
- договоры покупки и обратной продажи	5,5%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,5%	6,5%	-	8,4%	6,5%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	9,1%	-	-	8,8%	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ

Обязательства

Средства других банков	5,5%	-	-	3,5%	-	-
Средства клиентов – срочные депозиты:						
- юридические лица	6,2%	-	-	5,6%	-	-
- физические лица	6,8%	5,2%	4,2%	6,9%	5,1%	4,0%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,1%	4,9%	-	5,3%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,2%	-	-	3,4%	-	-
Прочие заемные средства	8,3%	7,6%	-	8,3%	7,6%	-

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

Прочий ценовой риск

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

Банк подвержен существенному ценовому риску, выраженному в изменении цен на акции и облигации. В целях управления ценовым риском Комитет по управлению активами и пассивами разрабатывает методологию в отношении управления ценовым риском и устанавливает лимиты потерь от реализации ценового риска. Так Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты открытых позиций (как в разрезе отдельных категорий ценных бумаг, так и в разрезе отдельных эмитентов) и лимиты stop-loss. Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляют уполномоченные сотрудники Казначейства на ежедневной основе. Последующий контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет уполномоченный сотрудник Управления рисками.

Для анализа ценового риска используется метод VAR (Value-at-Risk). Параметры, используемые в модели, выбираются Управлением рисками самостоятельно. Используемая модель VAR в целом основывается на методе исторического моделирования.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством 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.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком, включают:

- поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса;
- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения потребностей клиентов Банка в наличных и безналичных средствах;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее при необходимости привлечь дополнительные средства;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание достаточного уровня диверсифицированности привлеченных средств;
- утверждение Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов по финансовым инструментам и политики проведения операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг;
- регулярный анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности, по результатам которого могут быть приняты следующие меры: реструктуризация активов и обязательств по срокам, привлечение кредитов (депозитов), ограничение кредитования на определенный срок.

ПРИМЕЧАНИЯ

Положением об управлении и оценке ликвидности в Банке предусмотрено, что в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности информация незамедлительно доводится до сведения Председателя Правления и Председателя Совета директоров.

Банк рассчитывает следующие нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2, минимальное допустимое значение 15%). На 31 декабря 2012 года значение данного норматива составило 49,0% (2011 год: 78,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3, минимальное допустимое значение 50%). На 31 декабря 2012 года значение данного норматива составило 98,8% (2011 год: 98,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4, максимальное допустимое значение 120%). На 31 декабря 2012 года значение данного норматива составило 38,7% (2011 год: 12,5%).

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка не превышали установленных Банком России предельных значений.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 628 981	-	-	280 073	2 909 054
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 558 495	-	-	-	1 558 495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	701 413	-	-	-	701 413
Средства в других банках	763 860	684 092	-	5 467	1 453 419
Кредиты и дебиторская задолженность	358 889	266 268	263 516	709 604	1 598 277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 390 859	-	-	-	1 390 859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 038 482	-	-	-	1 038 482
Итого финансовых активов	8 440 979	950 360	263 516	995 144	10 649 999
Обязательства					
Средства других банков	(1 508 332)	-	-	-	(1 508 332)
Средства клиентов	(6 122 466)	(176 158)	(706 227)	(1 716 629)	(8 721 480)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(310 574)	-	-	-	(310 574)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 516)	-	-	-	(2 516)
Прочие заемные средства	-	(5 020)	(24 432)	(239 811)	(269 263)
Итого финансовых обязательств	(7 943 888)	(181 178)	(730 659)	(1 956 440)	(10 812 165)
Чистый разрыв ликвидности	497 091	769 182	(467 143)	(961 296)	(162 166)
Совокупный разрыв ликвидности	497 091	1 266 273	799 130	(162 166)	

ПРИМЕЧАНИЯ

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 766 025	-	-	170 960	1 936 985
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 439 909	-	-	-	1 439 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 763 563	-	-	-	1 763 563
Финансовые активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам	1 025 137	-	-	-	1 025 137
Средства в других банках	3 222 683	-	-	3 220	3 225 903
Кредиты и дебиторская задолженность	250 388	418 608	315 792	179 982	1 164 770
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 881 778	-	-	-	1 881 778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	407 051	-	-	-	407 051
Итого финансовых активов	11 756 534	418 608	315 792	354 162	12 845 096
Обязательства					
Средства других банков	(2 928 494)	-	-	-	(2 928 494)
Средства клиентов	(5 693 146)	(698 490)	(1 972 221)	(209 186)	(8 573 043)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 238 184)	-	-	-	(1 238 184)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(85 938)	-	-	-	(85 938)
Прочие заемные средства	-	-	(30 000)	(267 386)	(297 386)
Итого финансовых обязательств	(9 945 762)	(698 490)	(2 002 221)	(476 572)	(13 123 045)
Чистый разрыв ликвидности	1 810 772	(279 882)	(1 686 429)	(122 410)	(277 949)
Совокупный разрыв ликвидности	1 810 772	1 530 890	(155 539)	(277 949)	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из следующих этапов:

ПРИМЕЧАНИЯ

- выявление операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и минимизация операционного риска.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

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

Правовой риск

Правовой риск рассматривается Банком как риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как недобросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Система регулирования правовых рисков и Банке включает предварительный, текущий и последующий контроль. Способами достижения поставленной цели с точки зрения предварительного контроля является обязательное участие юридического управления в разработке подразделениями Банка пакета документов при введении в действие новых банковских продуктов. Последним этапом предварительного контроля является рассмотрение и утверждение Правлением Банка типовых форм договоров по разрабатываемым сделкам. Текущий контроль состоит в осуществлении сопровождения юридическим отделом работы всех структурных подразделений Банка, заключающегося в анализе сделок, действующих договоров и в предоставлении устных консультаций сотрудникам Банка по применению тех или иных нормативных актов и законодательных документов. Последующий контроль заключается в анализе проведенных сделок и истекших договоров с позиции фактического наступления ожидаемых результатов проведенных операций, предполагаемых Банком при разработке документов, а также предполагает внесение изменений и дополнений в новые договоры в связи с изменением нормативно-правовой базы. Кроме того, последующий контроль осуществляется Службой внутреннего контроля в проверках соблюдения установленных процедур с оценкой соответствия проверяемых документов законодательным и нормативным документам.

Правовой риск может появиться в силу двусмысленности законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов. Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, участие их в различных тематических семинарах, обучение на курсах повышения квалификации, а так же применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения норм, осуществляемых соответствующим должностным лицом, использование процедур, предусмотренных в законодательных документах, касающихся разглашения информации о крупных сделках с наличными средствами, о переводах значительных сумм средств, исключений в отношении отдельных клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, информации об открытии счетов и подтверждении личности или сферы деятельности клиента, проверки рекламных объявлений и информации об условиях депозитно-ссудных операций, осуществляемые комитетом по соответствию до того, как они будут напечатаны.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации понимается Банком как риск потери части доходов или ресурсной базы в связи с возможным возникновением негативного общественного мнения относительно Банка. Риск потери деловой репутации может привести к судебному процессу, финансовым потерям или напряженной ситуации с доходами или ликвидностью. Для снижения риска потери репутации Банком проводятся следующие мероприятия: назначение сотрудников Банка в качестве представителей по связям с общественностью; размещение информации о Банке в разного рода средствах массовой информации; проведение PR-акций и имиджевых встреч, наличие процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, учет этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения.

ПРИМЕЧАНИЯ

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	594 568	555 058
Дополнительный капитал	441 732	289 779
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 036 300	844 837

В течение 2011 и 2012 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала. Значение норматива достаточности капитала на 31 декабря 2012 года составило 12,1% (2011 год: 11,6%).

28. Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность выбытия какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной:

Судебные разбирательства

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

По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых он выступал бы ответчиком по существенным искам.

Налоговое законодательство

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

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего налогового законодательства является правильной и что налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2012 руководство не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству (2011 год: резерв не был сформирован).

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2011 год: не имел обязательств капитального характера).

Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

ПРИМЕЧАНИЯ

	2012	2011
Менее 1 года	12 639	38 465
От 1 года до 5 лет	22 432	16 725
После 5 лет	12 096	8 726
Итого обязательств по операционной аренде	47 167	63 916

На 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 155 тыс. руб. (2011 год: отсутствовали).

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	46 848	55 401
Гарантии выданные	8 014	6 700
Обязательства по аккредитивам	22 176	-
Итого обязательств кредитного характера	77 038	62 101

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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	54 701	61 925
Евро	22 337	176
Итого	77 038	62 101

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (и производные финансовые инструменты), финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

ПРИМЕЧАНИЯ

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация об уровнях иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	514 211	-	-	514 211
Муниципальные облигации	231 197	-	-	231 197
Облигации кредитных организаций	163 107	-	-	163 107
Корпоративные облигации	442 337	-	-	442 337
Векселя	-	23 478	-	23 478
Долевые ценные бумаги компаний	173 504	-	-	173 504
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	10 390	-	-	10 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Муниципальные облигации	274 882	-	-	274 882
Облигации кредитных организаций	254 352	-	-	254 352
Корпоративные облигации	172 179	-	-	172 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	769 633	193 434	-	963 067
Облигации кредитных организаций	422 236	-	-	422 236
Российские государственные облигации	5 556	-	-	5 556

ПРИМЕЧАНИЯ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Облигации кредитных организаций	599 719	-	-	599 719
Корпоративные облигации	226 232	-	-	226 232
Муниципальные облигации	212 531	-	-	212 531
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 472 066	216 912	-	4 688 978

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Обязательства по возврату проданного обеспечения	308 954	-	-	308 954
Производные финансовые инструменты	1 620	-	-	1 620
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	310 574	-	-	310 574

Далее представлена информация об уровнях иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	570 235	-	-	570 235
Муниципальные облигации	419 914	-	-	419 914
Облигации кредитных организаций	248 070	-	-	248 070
Корпоративные облигации	153 570	-	-	153 570
Долевые ценные бумаги компаний	48 120	-	-	48 120
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания				
Российские государственные облигации	1 252 007	-	-	1 252 007
Муниципальные облигации	368 714	-	-	368 714
Корпоративные облигации	142 842	-	-	142 842
Финансовые активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам РЕПО	1 025 137	-	-	1 025 137
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Корпоративные облигации	820 310	846 297	-	1 666 607
Облигации кредитных организаций	161 676	-	-	161 676
Российские государственные облигации	5 346	-	-	5 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания				
Облигации кредитных организаций	101 289	-	-	101 289
Корпоративные облигации	305 762	-	-	305 762
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	5 622 992	846 297	-	6 469 289

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

ПРИМЕЧАНИЯ

убыток

Обязательства по возврату проданного обеспечения	1 238 184	-	-	1 238 184
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	1 238 184	-	-	1 238 184

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии оценки справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

30. Операции со связанными сторонами

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

Отношения Банка с материнской компанией в основном связаны только с выплатой дивидендов.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и ассоциированными предприятиями (организациями). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение отчетного года общая сумма краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка, включая заработную плату и единовременные премии, составила 23 462 тыс. руб. (2011 год: 36 462 тыс. руб.).

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период:

Операции по привлечению срочных депозитов от связанных сторон

	Материнская компания	Ассоциированные предприятия (организации)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
2012					
Срочные депозиты на начало года	465 597	464 353	2 381	111	932 442
Срочные депозиты, привлеченные в периоде	4 721 654	2 546 202	-	496 571	7 764 427
Возврат срочных депозитов в течение периода	(4 896 640)	(2 552 281)	(379)	(494 582)	(7 943 882)
Срочные депозиты по состоянию на конец года	290 611	458 274	2 002	2 100	752 987
Процентные расходы за период	25 804	14 634	26	1 795	40 464
Комиссионные доходы за период	268	1 528	-	10	1 796
2011					
Срочные депозиты на начало года	721 185	119 674	-	87 202	928 061
Срочные депозиты, привлеченные в периоде	6 255 825	4 444 486	2 381	328 633	11 031 325
Возврат срочных депозитов в течение периода	(6 511 413)	(4 099 807)	-	(415 724)	(11 026 944)
Срочные депозиты по состоянию на конец года	465 597	464 353	2 381	111	932 442
Процентные расходы за период	10 964	17 343	667	7	28 981
Комиссионные доходы за период	628	1 158	-	8	1 794

ПРИМЕЧАНИЯ

Операции по предоставлению кредитов связанным сторонам

		Ключевой управленческий персонал
	2012	
Кредиты на начало года		6 974
Кредиты, выданные в периоде		300
Возврат кредитов в течение периода		6 649
Кредиты по состоянию на конец года		625
Процентные доходы за период		180
	2011	
Кредиты на начало года		954
Кредиты, выданные в периоде		14 040
Возврат кредитов в течение периода		8 020
Кредиты по состоянию на конец года		6 974
Процентные доходы за период		283

По состоянию на конец отчетного периода в отношении кредитов, выданных связанным сторонам, признаны резервы под обесценение кредитов в сумме 10 тыс. руб. (2011 год: 100 тыс. руб.).

31. События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.

15 мая 2013 года Советом директоров Банка принято решение (протокол № 288) о назначении с 17 мая 2013 года на должность Председателя Правления Банка Гребенникова Константина Николаевича, ранее занимавшего должность Заместителя Председателя Правления Банка.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк производит оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство 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 обязательств в течение следующего финансового года описаны ниже.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Убытки от обесценения индивидуально значимых корпоративных кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение на 10% фактических убытков по сравнению с расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым корпоративным кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных

ПРИМЕЧАНИЯ

потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения корпоративного кредитного портфеля в сумме 156 758 тыс. руб. (2011 год: 170 308 тыс. руб.) соответственно.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Е.А. Мисюгин / листы а
Генеральный директор

Антощенко Л.Н.

