

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2012**

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

КБ «Местный кредит» ООО

**ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО и
ПИСЬМОМ БАНКА РОССИИ № 16-Т от 05.02.2013 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.....	6
Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	7
Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики	16
Ключевые методы оценки	17
Первоначальное признание финансовых инструментов	19
Обесценение финансовых активов	19
Прекращение признания финансовых активов	21
Денежные средства и их эквиваленты.....	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	22
Средства в других банках	23
Кредиты и дебиторская задолженность	24
Векселя приобретенные	27
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	37
6. Средства в других банках	37
7. Кредиты и дебиторская задолженность	38
8. Обязательства кредитного характера	40
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	40
10. Прочие активы.	42
11. Основные средства	42
12. Средства других банков.....	43
13. Средства клиентов.....	43
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	44
15. Прочие обязательства.....	44
16. Уставный капитал.....	45
17. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль	45
18. Процентные доходы и расходы.....	45
19. Комиссионные доходы и расходы	46
20. Операционные доходы и расходы	46
21. Налог на прибыль	47
22. Сегментный анализ.....	48
23. Управление финансовыми рисками.....	48
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
25. Операции со связанными сторонами.....	64
26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции	Ошибка! Закладка не определена.
27. События после отчетной даты.....	Ошибка! Закладка не определена.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	421 063	511 994
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		6 193	12 709
Средства в других банках	6	10 005	10 003
Кредиты и дебиторская задолженность	7	317 554	262 212
Резерв на возможные потери	7	- 77 834	- 102 300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	48 146	51 151
- из них переданные без прекращения признания			
Прочие активы	10	27 951	17 113
Основные средства	11	51 695	80 039
Итого активов		804 773	842 921
Обязательства			
Средства других банков	12	-	20 085
Средства клиентов	13	569 833	582 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	2 981
Прочие обязательства	15	16 327	14 216
Субординированный депозит		21 302	22 581
Итого обязательств		607 462	642 372
Собственный капитал			
(Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	155 564	155 564
Фонд переоценки основных средств	11	107	112
Фонд переоценки ценных бумаг	9	- 3 146	- 5 725
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток прошлых лет	17	50 598	50 598
Нераспределенная прибыль/непокрытый убыток текущего года	17	- 5 812	X
Итого собственный капитал/(дефицит собственного капитала)		197 311	200 549
Итого обязательств и собственного капитала			
(дефицита собственного капитала)		804 773	842 921

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Я.Б. Жуков

Главный бухгалтер

Е.В. Милованова

Отчет о прибыли и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

Отчет о прибылях и убытках	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	18	30761	41031
Процентные расходы	18	-2184	-3654
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа)		28577	37377
Резерв под обесценение кредитов		8000	24166
Чистые процентные доходы/(Отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		36577	61543
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами имеющимися в наличии для продажи	9	103	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		65862	43670
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-7308	2153
Комиссионные доходы	19	47233	152668
Комиссионные расходы	19	-1495	-5097
Прочие операционные доходы	20	10790	916
Чистые доходы (расходы)		151762	255853
Операционные расходы	20	-154673	-254546
Прибыль/(убыток) до налогообложения		-2911	1307
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	-2901	-2317
Чистая прибыль/(убыток)		-5812	-1010

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Я.Б.Жуков

Главный бухгалтер

Е.В. Милованова

Отчет о совокупных доходах за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	17	-5812	-1010
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	2579	-2121
Изменение фонда переоценки основных средств	11	-5	-63
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		2574	-2184
Совокупный доход, приходящийся на:			
-Собственников кредитной организации		-3238	-3194
-Неконтрольную долю участия		0	0

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Я.Б. Жуков

Главный бухгалтер

Е.В. Милованова

Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся

31 декабря 2012 года

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки и финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Непокрытый убыток	Итого собственный капитал /(дефицит)
Примечание	16	11	9	17	
Остаток на 31 декабря 2010 года	155 564	175	- 3 604	51 608	203 743
Выбытие основных средств			-2121		- 2 121
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости		-63			- 63
Чистая прибыль (убыток) за год				- 1 010	- 1 010
Остаток на 31 декабря 2011 года	155 564	112	- 5 725	50 598	200 549
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости			2 685		2 685
Выбытие ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи			- 106		- 106
Выбытие основных средств		- 5			- 5
Чистая прибыль (убыток) за год				-5 812	- 5 812
Остаток на 31 декабря 2012 года	155 564	107	- 3 146	44 786	197 311

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления
 Главный бухгалтер

Я.Б. Жуков
 Е.В. Милованова

Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

Наименование статей	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	30 628	40 685
Проценты уплаченные	18	- 2 184	- 3 654
Комиссии полученные	19	47 233	152 668
Комиссии уплаченные	19	- 1 495	- 5 097
Доходы по операциям с ценными бумагами по справедливой стоимости			
Доходы по операциям с иностранной валютой		65 862	46 251
Прочие операционные доходы	20	10 790	916
Уплаченные операционные расходы	20	- 126 006	- 229 406
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	- 2 901	- 2 317
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21 927	46
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/ снижение по обязательным резервам на счетах ЦБ РФ		6 516	- 4 198
Чистый (прирост)/ снижение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		-	58 014
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		- 2	- 10 003
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и дебиторской задолженности	7	- 71 352	159 783
Чистый (прирост)/ снижение прочих активов	10	- 11 294	- 4 041
Чистый прирост/ (снижение) по средствам других банков	12	- 20 085	20 024
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов	13	- 12 676	- 215 837
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым обязательствам	14	- 2 981	- 163 514
Чистый прирост/(снижение) прочих обязательств	15	2 111	4 963
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		- 87 836	-154 763
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, по справедливой стоимости			
Приобретение ценных бумаг, имеющих в			

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2012 год.
(в тысячах российских рублей)

наличии для продажи		-	-
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	9	5 820	-
Приобретение основных средств	11	- 328	- 63 465
Выручка от реализации основных средств			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		5 492	-63 465
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		- 8 587	2 153
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		- 90 931	- 216 075
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	511 994	728 069
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	421 063	511 994

Примечания с 1 по 27 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Я.Б. Жуков

Главный бухгалтер

Е.В. Милованова

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий банк «Местный кредит» является обществом с ограниченной ответственностью. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 3370 от 16 ноября 2010 года.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 109172, Россия, Москва, Крутицкий вал, д. 14.

Почтовый адрес Банка: Российская Федерация, 109044, Россия, Москва, Крутицкий вал, д. 14.

Банк имеет лицензию на совершение банковских операций в рублях и иностранной валюте, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление дилерской деятельности, на осуществление брокерской деятельности.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации российских банков (рег.номер 1489).

ООО КБ «МК Банк» открыто 56 ОКВКУ, расположенных в г.Москве и Московской области.

Основным направлением деятельности ООО КБ «МК Банк» в отчетном году являлось осуществление полного спектра банковских услуг различным предприятиям и организациям г. Москвы и Московской области:

- Прием платежей и денежных переводов;
- Кредитование малого и среднего бизнеса;
- Межбанковское кредитование;
- Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и инкассации;
- Проведение валютно-обменных операций с иностранной валютой;
- Сдача в аренду банковских сейфов.

Валюта баланса ООО КБ «МК Банк» на 01 января 2013 года составила 963 763 тыс. рублей(с учетом СПОД).

Собственный капитал банка на 01 января 2013 года составил 237 724 тыс.руб.(с учетом СПОД).

Прибыль Банка за отчетный год составила на 1 января 2013 года 1 649 тыс.руб. (с учетом СПОД).

Среднесписочная численность персонала банка на 01 января 2013 года составила 209 человек. (2011г. – 211 человек).

Деятельность Банка включает привлечение депозитов и выдачу коммерческих ссуд, расчетное обслуживание, осуществление операций в иностранной валюте, кассовых операций и операций с ценными бумагами. Эти операции осуществляются в России.

Основные операции Банка, совершаемые в 2012 году: межбанковское кредитование, кредитование юридических и физических лиц, валютно-обменные операции, операции на рынке ценных бумаг, сдача в аренду банковских сейфов, оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и инкассации, прием платежей и денежных переводов.

В 2012 году банк работал государственными ценными бумагами.

В 2013 году Банк планирует продолжить работу с ОФЗ и векселями кредитных организаций.

В качестве одного из важнейших направлений своего бизнеса Банк рассматривает развитие переводов физических лиц без открытия банковских счетов - во внутренних структурных подразделениях- операционных кассах вне кассового узла. Спрос на такого рода банковские услуги обусловлен объективными экономическими и социальными причинами: миграцией части трудоспособного населения бывших стран СНГ в Россию и, в частности, в Москву, а также

интеграционными процессами между бывшими Советскими Республиками. При этом Банк использует системы переводов «Вестерн Юнион», «Контакт» и «Золотая корона».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Одним из ключевых факторов, влияющих на оценку российских активов в 2012 году, оставались глобальные риски.

2012 год, с одной стороны, стал очередным посткризисным периодом восстановления экономик США, ряда европейских и азиатских, а также развивающихся стран. Но, с другой стороны, он оказался и годом новой рецессии – и не только для нескольких периферийных стран Старого Света, но и для еврозоны в целом.

Однако самого негативного сценария развития событий пока удалось избежать. Еврозона сохранила целостность, экономика США, судя по всему, завершает год не хуже предыдущего, а сценарий «жесткой посадки» в Китае не реализовался.

В 2012 году валютный рынок был довольно волатильным. К примеру, курс доллара к февралю опускался на 9% до 28,95 руб/\$, затем поднимался на 15% до 34 руб/\$ в июне, а к концу года составил 30,37 руб/\$.

Результаты уходящего года для российского рынка акций сложно назвать положительными. Тормозом для российского рынка остается его цикличность и зависимость от внешних факторов, в том числе от сырьевых рынков, и особенно, от находящейся в рецессии экономики Европы.

Основные фондовые индексы России по итогам года показали невнятную динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+5.4%), можно констатировать наличие стагнации и потерю ликвидности внутреннего рынка ценных бумаг. Что также подтверждается снижением оборотов на Московской бирже по сравнению с предыдущим годом на 40.7% и зафиксированным ЦБ РФ значительным чистым оттоком частного капитала из страны в объеме \$56.8 млрд. (\$84,2 млрд. в 2011 г.).

В таких условиях целесообразно избрать умеренную стратегию развития, связанную с приоритетом поддержания текущей ликвидности и ограниченного кредитования. Также в 2013 году будет важно эффективно управлять процентной маржой, соблюдая приемлемый баланс между стоимостью пассивной базы и ставками размещения.

Сфера деятельности Банка ограничивается преимущественно масштабами Москвы и Московской области, исходя из этого, основными конкурентами Банка являются кредитные организации, представленные на данном рынке.

В ближайшие годы потребительская инфляция в базовом сценарии будет находиться в диапазоне 5.8-6.6%.

Банка принимаются все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса. В Банке проводятся мероприятия, направленные на снижение рисков, тщательное изучение клиентов и контрагентов, принимаются меры по увеличению ресурсной и капитальной базы, снижению издержек и построению эффективной модели, способной пережить воздействие как внешних, так и внутренних отрицательных факторов экономической среды.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые

необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету активов и обязательств по амортизированной стоимости и учету отложенного налогообложения.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года:

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

- 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.

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до 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, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

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

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

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

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

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4. Принципы учетной политики

Все принципы учетной политики изложены в Учетной политике Банка для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Банк представляет отчет о движении денежных средств за период, классифицируя их по операционной, инвестиционной или финансовой деятельности. Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода.

Данные о движении денежных средств по операционной деятельности представляются с использованием косвенного метода, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера и статей доходов и расходов, связанных с поступлением или выбытием денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

-такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и

обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

-группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству (рекомендуется указать орган руководства);

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

Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату осуществления расчетов по сделке. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.). До момента завершения расчетов такие операции отражаются как производные финансовые инструменты

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными 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 их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для

торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

-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 текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных».

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, классифицируются как предоставленные ссуды и дебиторская задолженность. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной ставки процента, за вычетом суммы обесценения кредитов.

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.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Эффективная первоначальная ставка процента – это ставка процента, применяемая при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных потоков до даты первоначального признания или отчетной даты.

При дисконтировании денежных потоков применяется следующая формула (далее «Метод дисконтирования»):

$$PV = \sum \frac{FV}{(1+i)^n},$$

где

PV – дисконтированная сумма будущих денежных потоков;

FV – будущий поток денежных средств;

i – эффективная первоначальная ставка дисконтирования, рассчитанная исходя из условий сделки;

n – период дисконтирования.

Амортизированная стоимость (справедливая стоимость) рассчитывается с учетом процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших в течение отчетного периода. Соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость льготных кредитов предоставленных по процентным ставкам, ниже рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом средневзвешенных процентных ставок по аналогичным кредитам. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Для определения убытков от обесценения при оценке рисков Банк использует методики описанные во внутренних документах.

В целях отражения в финансовой отчетности наличия факта обесценения кредитного портфеля в связи с существованием риска возможных потерь Банком формируется резерв в следующем порядке.

Ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1 (высшая) категория качества (надежные ссуды) - отсутствие кредитного риска.
- 2 категория качества (потенциально надежные ссуды) - умеренный кредитный риск.
- 3 категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск.
- 4 категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск.
- 5 (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика) и качество обслуживания им долга в соответствии с таблицей 1.

Таблица № 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга:

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества
Среднее	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества
Плохое	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества

Размер резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 2.

Таблица № 2

Категория качества риска	Наименование	Процент обесценения
1 категория качества	надежные	0%
2 категория качества	потенциально надежные	1%-20%
3 категория качества	сомнительные	21%-50%
4 категория качества	проблемные	51%-100%
5 категория качества	безнадежные	100%

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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 несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется

как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.5 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность несения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Данная категория включает непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства.

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

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.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Незавершенные капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01.01.2003 года для объектов, не завершенных строительством до 01.01.2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанных с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости в момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Амортизация.

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

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

Амортизация отражает потребление экономических выгод от использования активов и признается в качестве расхода за исключением тех случаев, когда она включается в балансовую стоимость активов, произведенных Банком. При расчете амортизации Банк применяет следующие принципы:

-амортизируемая стоимость распределяется на систематической основе на протяжении срока полезной службы;

-метод начисления амортизации отражает график предполагаемого потребления экономических выгод от использования актива.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается с прекращением его признания.

	Годовая норма амортизации, %
Объекты основных средств	
Автомобили	25
Офисное оборудование	25
Прочее оборудование	15
Мебель	15

Улучшение арендованного имущества	100
Объекты нематериальных активов	
Программное обеспечение	25
Прочие нематериальные активы	10

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, 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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда.

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

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

Нематериальный актив

Под нематериальным активом понимается идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который используется в производстве или предоставлении товаров или услуг, для сдачи в аренду другим сторонам или в административных целях.

При первоначальной оценке нематериальный актив признается по стоимости приобретения. Последующая оценка в соответствии с МСФО 38 «Нематериальные активы» происходит на основе стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные и неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменения учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на определенный.

Затраты на исследования учитываются в качестве расходов. Затраты на разработку капитализируются, если Банк может продемонстрировать:

- техническую осуществимость завершения нематериального актива до стадии его готовности для использования или продажи;
- намерение завершить нематериальный актив и использовать или продать его;
- способность использовать или продать нематериальный актив;
- то, каким образом нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- наличие соответствующих технических, финансовых и других ресурсов для завершения разработки и для использования или продажи нематериального актива;
- возможность надежно оценить затраты.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Для оценки снижения стоимости основных средств и нематериальных активов Банк применяет МСФО 36 «Обесценение активов». Если на отчетную дату существуют признаки обесценения активов, их балансовая стоимость сравнивается с возмещаемой суммой – суммой, предполагаемой к возмещению в ходе дальнейшего использования актива, включая остаточную стоимость при выбытии. В случае если балансовая стоимость превышает возмещаемую сумму, признается убыток от обесценения, который отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств. По активам, учитываемым по переоцененной величине, сумма убытка от обесценения учитывается как уменьшение от переоценки активов в той степени, в которой убыток от обесценения не превышает величину добавочного капитала от переоценки данного актива. Даже при отсутствии признаков обесценения тест на обесценение проводится в отношении нематериальных активов:

- срок полезной службы которых превышает 20 лет;
- которые еще не пригодны для использования;
- гудвилл (деловая репутация).

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает и себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и

номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Уставный капитал

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.

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменений к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств. Эти изменения применимы к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Налог на прибыль.

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует 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 дочерние и ассоциированные 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 каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств производится, когда существует юридически закрепленное право на зачет и дебетовые и кредитовые сальдо относятся к одному и тому же налоговому органу, который взыскивает налог с одного и того же налогооблагаемого юридического лица или разных налогооблагаемых юридических лиц, которые намереваются осуществить окончательные расчеты на сальдированной основе.

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

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

Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за выдачу гарантий, за ведение ссудного счета и т.п.). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению информационным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть надежно 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.

Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими как долевые ценные бумаги, отнесенные в торговый портфель или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

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

Производные финансовые инструменты.

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а на отчетную дату переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении.

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

Взаимозачеты.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года -

Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

Суммы корректировок отчета за 2004 г. были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексе потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованном Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ и коэффициенты пересчета.

Дата	Коэффициент пересчета
31.12.2002	1,0000
31.12.2001	1,1512
31.12.2000	1,3679

При проведении корректировок сравнительной информации использовались следующие основные принципы:

- все суммы выражены в покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года;
- денежные активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2002 года не скорректированы, так как они уже выражены в покупательной способности российского рубля на эту дату;
- первоначальная стоимость неденежных активов и обязательств (статьи баланса, не выраженные в денежных единицах, действовавших на 31 декабря 2002 года) и компонентов собственных средств акционеров скорректирована с использованием общего индекса цен, начиная с даты возникновения неденежного актива и/или пассива до 1 января 2003 года.
- все статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств скорректированы с использованием общего индекса цен, начиная с даты операции и до 1 января 2003 года;
- прибыли и убытки, возникшие в результате наличия денежных активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2002 года, отражены в отчете о прибылях и убытках.

Резервы.

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

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников в форме единого социального налога. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	334 154	396 328
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 367	103 875
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	41 542	11 226
- Российской Федерации	41 542	11 220
- других стран		6
Остатки по счетам в расчетных небанковских кредитных организациях		565
Итого денежных средств и их эквивалентов	421 063	511 994

6. Средства в других банках

Информация о классах кредитов

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	10 005	10 003
Учтенные банковские векселя	0	0
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	10 005	10 003

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 года:

	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные банковские векселя	Итого 2012	Итого 2011
Итого текущих и необесцененных	10 005	0	10 005	10 003
Итого просроченных	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0

Средства в других банках до вычета резерва	10 005	0	10 005	10 003
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0	0
Итого средств в других банках	10 005	0	10 005	10 003

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила 10005,00 тыс. руб. (2011 год - 10003,00 тыс. руб.) (см. Примечание 24). Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	234 796	165 071
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	75 126	97 141
Ипотечные кредиты	7 632	
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-77 834	-102 300
Итого кредиты и дебиторская задолженность	239 720	159 912

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

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря года, предшествующего отчетному	102 300	126 544
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	-8 000	-24 166
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-16 466	-78
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря отчетного года	77 834	102 300

Ниже приводится информация о наличии обеспечения кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 г.

Информация о наличии обеспечения кредитов

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
Необеспеченные кредиты		49 685		49 685	225 677

Кредиты обеспеченные - всего,	234 796	25 441	7 632	267 869	36 535
в том числе					
- товар в обороте	204 838			204 838	13 286
- оборудованием и транспортными средствами	21 081	541		21 622	1 500
- поручительствами и банковскими гарантиями	8 004	1 233		9 237	19 563
- недвижимостью	873	23 667		24 540	2 186
- имущественными правами			7 632	7 632	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	234 796	75 126	7 632	317 554	262 212

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

Анализ кредитов по кредитному качеству

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
Текущие и необесцененные	216 792	71 926	7 632	296 350	223 613
Просроченные, но необесцененные				0	0
Итого индивидуально обесцененных	18 004	3 200		21 204	38 599
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	234 796	75 126	7 632	317 554	262 212
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-45 015	-31 216	-1 603	-77 834	-102 300
Итого кредитов и дебиторской задолженности	189 781	43 910	6 029	239 720	159 912

Ниже приводится информация о концентрации кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Информация о концентрации кредитного риска

	2012	2012	2012	2012	2012	2011	2011
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%

Торговля	134 885	42,48%	6	872	49 961	34 019	10,71%
Промышленность	99 911	31,46%	2	49 953	49 958	131 052	41,27%
Частные лица	75 126	23,66%	32	16	21 624	97 141	30,59%
Ипотечные жилищные ссуды	7 632	2,40%	1	7 632	7 632		0,00%
Строительство		0,00%					0,00%
Прочие отрасли		0,00%					0,00%
Транспорт		0,00%					0,00%
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	317 554	100,00%	41	x	x	262 212	100,00%

По мнению руководства Банка, крупный кредитный риск возникает в случае предоставления заемщику или группе связанных заемщиков средств в размере, превышающем 5% величины собственных средств (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России). По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 6 заемщиков/групп связанных заемщиков с общей суммой чистой ссудной задолженности свыше 206158 тыс. руб. (2011 год – 11892 тыс. руб.) Совокупная сумма этой задолженности 233624 тыс. руб. (2011 год – 179189 тыс.руб.), что составляет 74 % (2011 год – 68 %) от общего кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила **317554** тыс. руб. (2011 год – **262212** тыс. руб.), за вычетом обесценения – **239720** тыс. руб. (2011 год – **159 912** тыс. руб.).

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

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 25.

8. Обязательства кредитного характера

	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные лимиты кредитования	2 128	4 432
Гарантии выданные	110 220	2 981
Резерв по обязательствам кредитного характера		0
Итого обязательств кредитного характера	112 348	7 413

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Классы финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

	31.12.2012	31.12.2011
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - всего, в т.ч.	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - всего, в т.ч.	48 146	51 151
Российские долговые обязательства	48 146	51 151
<i>из них переданные без прекращения признания</i>		

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	48 146	51 151
--	---------------	---------------

Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	51 151	52 926
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	2 684	-2 121
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	133	346
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-5 822	0
Переклассификация из категории "учитываемые по справедливой стоимости"		
Балансовая стоимость на 31 декабря	48 146	51 151

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Анализ кредитного качества на 31 декабря 2012:

31 декабря 2012	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т. ч.	48 146	51 151
Корпоративные облигации		
Российские долговые обязательства	48 146	51 151
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	48 146	51 151
31 декабря 2011	Текущие	ИТОГО
Долговые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т. ч.	51 151	52 926
Корпоративные облигации		
Российские долговые обязательства	51 151	52 926
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	51 151	52 926

Концентрация риска

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2012	31.12.2011
Минфин России	Государственный орган	Россия	48 146	51 151
ИТОГО			48 146	51 151

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 25.

10. Прочие активы.

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Расчеты по прочим банковским операциям	21 653	8 450
Расчеты по операциям с ценными бумагами и конверсионным операциям	4 717	8 446
Предоплата по налогам	9	145
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 572	72
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>		0
Итого прочих активов	27 951	17 113

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

11. Основные средства

	Транс портные средства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Прочие	Итого за 2012 год	Итого за 2011 год
Норма амортизации в год						
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	0	80 014	17	8	80 039	41 777
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	1 092	118 427	657	1 797	121 973	59 796
Поступления	0	378	0		378	63 465
Передача					0	0
Выбытия	0	1 211			1 211	1 288
Переоценка					0	0
Остаток на конец года	1 092	117 594	657	1 797	121 140	121 973
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года	1 092	38 413	640	1 789	41 934	18 019
Амортизационные отчисления	0	28 630	17	8	28 655	25 173
Обесценение стоимости основных средств					0	0
Выбытия	0	1 144			1 144	1 258

Переоценка					0	0
Остаток на конец года	1 092	65 899	657	1 797	69 445	41 934
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	0	51 695	0	0	51 695	80 039

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководством Банка произведена оценка возможного обесценения стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства, необходимость признать убыток от обесценения основных средств на 31 декабря 2012 года отсутствует.

12. Средства других банков

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	20 021
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения "овернайт" и "до востребования"	0	64
Привлеченные средства по сделкам с обратным выкупом "РЕПО"		
Итого средств других банков	0	20 085

В течение 2012 года Банк привлекал средства других банков по рыночным ставкам.

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

13. Средства клиентов

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Прочие юридические лица	557 936	564 698
Текущие/расчетные счета	460 191	564 687
Срочные депозиты	97 745	11
Прочие привлеченные средства		
Физические лица	11 897	17 811
Текущие/расчетные счета до востребования	11 168	17 811
Срочные депозиты	0	0
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	729	
Итого средств клиентов	569 833	582 509

Ниже приводится анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Негосударственные коммерческие организации	551 890	96,85%	556 974	95,62%
Физические лица	11 897	2,09%	17 811	3,06%
Негосударственные некоммерческие организации	5 116	0,90%	6 797	1,17%
Юридические лица-нерезиденты	711	0,12%	482	0,08%
Негосударственные финансовые организации	219	0,04%	445	0,08%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности		0,00%		0,00%
Итого средств клиентов	569 833	100%	582 509	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила **569 833** тыс. руб. (2011 год – **582 509** тыс. руб.). (см. Примечание 24).

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

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги

	31.12.2012	31.12.2011
Векселя	0	2 981
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	2 981

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, определенная по методу амортизированной стоимости составила **0,00** тыс. руб. (2011 год - **2 981** тыс. руб.). (см. Примечание 24).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

15. Прочие обязательства.

В состав прочих обязательств включены расчеты по хозяйственным операциям банка, а также суммы начисленных, но неуплаченных налогов.

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Кредиторская задолженность	9 519	8 397
Расчеты с персоналом по оплате труда	4 764	3 896
Налоги к уплате	1 717	1 448
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	213	370
Авансовые платежи за проведение банковских операций	114	105
Прочие операции		
Итого прочих обязательств	16 327	14 216

16. Уставный капитал

В соответствии с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности по состоянию на 31.12.2012 Банком сформирован уставный капитал в размере 133 700 тыс. руб. (2011 год – 133 700 тыс. руб.).

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

Для Банков, организованных в форме Общества с ограниченной ответственностью, учитывая, указанные в параграфах 16А и 16В изменения к МСФО (IAS) 32, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Доли участников распределены следующим образом:

Наименование участников	Количество участников	Доля
Юридические лица	1	19,97%
Физические лица	6	80,03%
Всего	7	100%

	31.12.2012	31.12.2011
Доли уставного капитала	133 700	133 700
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		0
Результат инфлирования уставного капитала	21 864	21 864
Итого уставный капитал	155 564	155 564

17. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

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

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2012 года 89686 тыс. руб. (2011 год – 88037 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	25 530	34 896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 623	3 798
Средства в других банках	1 608	2 337
Итого процентных доходов	30 761	41 031
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	1 495	2 404

Срочные депозиты юридических лиц	689	934
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	316
Итого процентных расходов	2 184	3 654
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	28 577	37 377

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По расчетным и кассовым операциям	28 941	123 623
По другим операциям	16 366	28 834
По выданным гарантиям	1 926	300
По открытию и ведению банковских счетов	0	3
Итого комиссионных доходов	47 233	152 760
Комиссионные расходы		
По расчетным и кассовым операциям	1 261	3 915
По операциям с валютными ценностями	234	218
По другим операциям	0	959
По оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	5
Итого комиссионных расходов	1 495	5 097
Чистый комиссионный доход/(расход)	45 738	147 663

20. Операционные доходы и расходы

Операционные доходы	2012	2011
От сдачи имущества и специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей в аренду	10 699	742
От оказания консультационных и информационных услуг	71	21
Другие доходы, относимые к прочим	18	139
Штрафы, пени, неустойки	2	12
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	2
Итого прочих операционных доходов	10 790	916

Операционные расходы	2012	2011
Административные расходы	7 078	103 556
Затраты на персонал	73 540	81 522
Арендная плата	25 050	25 219
Амортизация основных средств	28 655	25 173
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	9 691	10 831

Налоги (исключая налоги на прибыль)	6 654	6 409
Прочее (должны быть не более 10%)	4 005	1 836
Расходы по уступке права требования	0	0
Итого операционных расходов	154 673	254 546

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

	2012	2011
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	2 901	2 317
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	0	0
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 901	2 317

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% .

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	-2 911	1 307
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г. 20%, 2011г. 20%)	-582	261
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу		
- Необлагаемые доходы		-67
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	364	422
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	-168	-173
- Убыток/ (прибыль), полученный в юрисдикциях, предоставляющих освобождение от налога		
- Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам		
- Прочие невременные разницы	1 793	376
Использование налогового убытка прошлых периодов		

Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	1 494	1 498
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	2 901	2 317

	31.12.2012	2012	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу						
Кредиты и дебиторская задолженность	4 530	-1123	5 653	315	5 338	-851
Основные средства	4 341	2370	1 971	1142	829	690
Убыток, перенесенный на будущее	244	0	244	0	244	-132
Прочие активы	1 827	247	1 580	41	1 539	562
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>10 942</i>	<i>1 494</i>	<i>9 448</i>	<i>1 498</i>	<i>7 950</i>	<i>269</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-10 942	-1494	-9 448	-1 498	-7 950	-269
<i>Чистая сумма отложенного налогового актива</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу						
Резерв под обесценение кредитов	0		0		0	
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) актив	0	0	0	0	0	0

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 отражаются по ставке 20%.

22. Сегментный анализ

Сегментный анализ не осуществлялся, поскольку ценные бумаги Банка не имеют статуса свободно обращающихся на ОРЦБ. Территориально обособленные структурные подразделения банка не отвечают критериям географического сегмента.

23. Управление финансовыми рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

Политика Банка по управления рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк. Управление рисками базируется на следующих основных принципах:

-Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска.

-Своевременность оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

-Организация управления рисками – необходимые действия по принятию, избежанию, уменьшению и ликвидации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка. Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес-подразделениями обеспечивает эффективность процесса управления рисками и призвано исключить конфликт интересов.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск прямых или косвенных потерь, от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка или от внешних событий (Базельский комитет (май 2001 и сентябрь 1998 года).)

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

Цель Банка состоит в управлении операционными рисками таким образом, чтобы сохранялось равновесие между риском возможных финансовых потерь и риском нанесения ущерба репутации Банка, наряду с общей оптимизацией затрат, а также минимизацией процедур контроля, ограничивающих инициативу и применение новых подходов в решении проблем.

Банк осуществляет управление операционными рисками с учетом рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Базельского комитета по переходу на передовые методики измерения и управления операционными рисками.

Управление операционными рисками в Банке состоит из выявления, мониторинга, минимизации и контроля над операционными рисками.

Общие стандарты управления операционными рисками в рамках Банка включают в себя следующее:

- требования по разделению полномочий, включая независимую авторизацию операций и осуществление мониторинга операций;
- соответствие требованиям регулирующих органов и другим требованиям законодательства;
- документирование контролей и процедур;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционным рискам;
- установление контролей и процедур для минимизации операционных рисков;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционных рисков;
- разработка планов по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

В банке ежеквартально производится оценка уровня операционного риска на основе на основе базового индикативного подхода, разработанного Базельским комитетом.

При использовании базового индикативного подхода, банк должен поддерживать капитал под операционный риск, равный среднему показателю за предыдущие три года, выраженному в

фиксированных процентах (обозначаемому альфа) положительного ежегодного валового дохода. Показатели за любой год, в котором ежегодный валовой доход был отрицательным или нулевым – в расчете не участвуют. Требования к капиталу выражаются следующим образом:

$$K_{BIA} = (GL_1 \times A) / n$$

Где:

K_{BIA} = требование к капиталу в рамках базового индикативного подхода;

BIA

GL =положительный ежегодный валовой доход за предыдущие три года;

n = количество лет из предыдущих трех, в которые валовой доход был положительным;

$A = 15\%$, данный показатель установлен Базельским Комитетом и относится к отраслевому уровню требуемого капитала, а также к отраслевому уровню индикатора.

Уровень операционного риска рассчитывается ежеквартально, в связи с чем, рассматривается положительный валовой доход за последние три квартала.

Так же в банке ежеквартально составляется каталог операционного риска, путем заполнения анкеты, в соответствии с внутренним положением Банка об Операционном риске.

Кредитный риск.

Кредитный риск это опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Управление и оценка кредитным риском в нашем банке производится следующим образом: каждый потенциальный заемщик оценивается персонально (что значительно снижает риск не возврата ссудной задолженности), то есть в соответствии с разработанной банком кредитной политикой оценивается финансовое положение заемщика на основе его финансовой отчетности за ряд периодов, определяется цель кредитования, срок кредитования, оценивается его кредитная история (если таковая имеется). Исходя из полученных и обработанных данных, кредитный комитет выносит решение.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов. Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск (в том числе сделки репо и другие сделки с обеспечением), осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Ежемесячно рассчитываются лимиты на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), на предоставление кредитов своим участникам, инсайдерам, предельный размер крупных кредитных рисков, предельный размер долгосрочных кредитов банка.

Процесс разработки и установления лимитов нацелен на минимизацию конфликта интересов. Анализ кредитного риска проводится кредитным подразделением.

Ежедневно производится расчет и оценка кредитного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Доля безнадежных ссуд в портфеле банка составляет 3,0% от всех выданных банком кредитов.

Кредитный риск - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. При анализе кредитного портфеля Банка за 31 декабря 2011 г. получены следующие данные: основная концентрация кредитного риска сосредоточена в торговой отрасли. Фирмы, получившие кредиты в Банке, занимаются различными сферами деятельности в торговой отрасли, в связи с чем, риск не возврата основного долга и процентов в период финансового кризиса значительно снижен.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют

и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

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

Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в соответствии с требованиями приложения 11 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 302-П), и приобретенные Банком с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи;

- финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

- срочные сделки (срочные договоры (контракты), подлежащие отражению на счетах главы Г. «Срочные сделки» части II приложения к Положению Банка России № 302-П, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (далее - производные финансовые инструменты). Величина рыночного риска в отношении производных финансовых инструментов определяется на основании данных бухгалтерского учета срочных сделок, предусмотренного требованиями Положения Банка России № 302-П.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

Сделки по покупке и продаже финансовых инструментов, подверженных рыночному риску производятся Управлением Активных Операций. Производится ежедневный мониторинг рынка ценных бумаг, для вынесения оперативных решений при изменениях рынка.

Ежедневно, Отделом аналитического учета Казначейства, производится расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый Комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня. Отдел финансового анализа и управления рисками контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	340 907	80 156	421 063
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 193		6 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	10 005		10 005
Резерв под обесценение средств в других банках	0		0
Кредиты и дебиторская задолженность	317 554		317 554

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(77 834)		(77 834)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 146		48 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Прочие активы	27 093	858	27 951
Основные средства	51 695		51 695
Итого активов	723 759	81 014	804 773
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	568 852	981	569 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	0		0
Прочие заемные средства	21 302		21 302
Прочие обязательства	13 834	2 493	16 327
Отложенное налоговое обязательство	0		0
Итого обязательств	603 988	3 474	607 462
Чистая балансовая позиция	119 771	77 540	197 311

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	461 112	50 882	511 994
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 709		12 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	10 003		10 003
Резерв под обесценение средств в других банках	0		0
Кредиты и дебиторская задолженность	262 212		262 212
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(102 300)		(102 300)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 151		51 151
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Прочие активы	16 121	992	17 113
Основные средства	80 039		80 039
Итого активов	791 047	51 874	842 921
Обязательства			

Средства других банков	20 021	64	20 085
Средства клиентов	581 466	1 043	582 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981		2 981
Прочие заемные средства	22 581		22 581
Прочие обязательства	12 795	1 421	14 216
Отложенное налоговое обязательство	0		0
Итого обязательств	639 844	2 528	642 372
Чистая балансовая позиция	151 203	49 346	200 549

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Укрепление доллара США на 5%	1976	784
Ослабление доллара США на 5%	-1976	-784
Укрепление евро на 5%	750	-471
Ослабление евро на 5%	-750	471
Укрепление прочих валют на 5%	31	20
Ослабление прочих валют на 5%	-31	-20
Диапазон изменения финансового результата	2757	333
	-2757	-333

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте, тыс. руб.) согласно отчету об открытой валютной позиции составила:

	USD	EUR	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	39 522	14 996	626	55 144
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	13 144	12 297	1 325	26 765

Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств, для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Вследствие проведения операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для Банка обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг и средств основных корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по заемному финансированию;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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. Оценка риска ликвидности, оперативные задачи по разработке методик, политик, регламентов производится Отделом аналитического учета Казначейства. Ответственными сотрудниками подекадно заполняется таблица, в которой путем сравнения активов и обязательств по срокам погашения определяется избыток или недостаток ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется Правлением банка.

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

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

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<u>Высоколиквидные активы</u> / <u>обязательства до востребования</u>	92,30%	91,20%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<u>Ликвидные активы</u> / <u>обязательства со сроком погашения до 30 дней</u>	104,60%	98,10%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<u>Активы со сроком погашения свыше 1 года + капитал</u> / <u>обязательства сроком погашения свыше 1 года</u>	84,20%	36,30%

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Управление Активных Операций Банка (далее - УАО). УАО обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных и высоколиквидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного

уровня ликвидности в целом по Банку. Управление Активных Операций контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяце в	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопредел енным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	421 063	-	-	-	-	421 063
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	6 193	6 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	0
Средства в других банках	10 005	-	-	-	-	10 005
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	-	79	22 540	273 731	21 204	317 554
Резерв на возможные потери	-	- 1	- 11 860	- 44 769	- 21 204	- 77 834
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48 146	48 146
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Прочие активы	27 942	9	-	-	-	27 951
Основные средства	-	-	-	-	51 695	51 695
Итого активов	459 010	87	10 680	228 962	106 034	804 773
Обязательства						
Средства других банков		-	-	-	-	0
Средства клиентов	472 088	97 745				569 833
Выпущенные долговые ценные бумаги			-	-	-	0
Субординированный депозит	-	-	-	21 302		21 302
Прочие обязательства	14 610	1 717	-	-	-	16 327
Итого обязательств	486 698	99 462	0	21 302	0	607 462
Чистый разрыв	(27 688)	(99 375)	10 680	207 660	106 034	197 311

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	511 994	-	-	-	-	511 994
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	12 709	12 709

Средства в других банках	10 003	-	-	-	-	10 003
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	-	46 569	6 089	170 955	38 599	262 212
Резерв на возможные потери	-	- 1 676	- 61	-61 964	- 38 599	- 102 300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	51 151	51 151
Прочие активы	17 113	-	-	-	-	17 113
Основные средства	-	-	-	-	80 039	80 039
Итого активов	539 110	44 893	6 028	108 991	143 899	842 921
Обязательства						
Средства других банков	20 085	-	-	-	-	20 085
Средства клиентов	582 509					582 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981		-	-	-	2 981
Субординированный депозит	-	-	-	22 581		22 581
Прочие обязательства	12 768	1 448	-	-	-	14 216
Итого обязательств	618 343	1 448	0	22 581	0	642 372
Чистый разрыв	-79 233	43 455	6 028	86 410	143 899	200 549

Просроченные обязательства относятся в графу «С неопределенным сроком». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как «с неопределенным сроком».

Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	500 030	98 781	147	25 102	624 060
Средства клиентов – физические лица	11 897				11 897
Средства клиентов - прочие	460 191	98 627			558 818
Прочие заемные средства		145	147	25 102	25 394
Прочие обязательства	27 942	9			27 951
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	112 348	0	0	0	112 348
Финансовые гарантии	110 220				110 220
Неиспользованные кредитные линии	2 128				2 128
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	612 378	98 781	147	25 102	736 408

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	<i>До востребо- вания и менее 1</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
--	---	----------------------------------	-----------------------------------	-------------------------	--------------

	месяца				
Обязательства балансовые - всего, в том числе	618 320	154	156	26 609	645 239
Средства других банков	20 062				20 062
Средства клиентов – физические лица	17 811				17 811
Средства клиентов - прочие	564 698				564 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 981				2 981
Прочие заемные средства		154	156	26 609	26 919
Прочие обязательства	12 768	0			12 768
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	7 413	0	0	0	7 413
Финансовые гарантии	2 981				2 981
Неиспользованные кредитные линии	4 432				4 432
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	625 733	154	156	26 609	652 652

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 в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки.

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

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

Руководящие органы устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расходования сроков изменения процентных ставок и осуществляют контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, с разбивкой по датам пересмотра

процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках за 2012 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	х	х	х
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках:	6,50%	-	-	-
- межбанковские кредиты	6,50%	-	-	-
- учтенные векселя банков	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	8,25%	12,73%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				7,76%
Обязательства				
Средства других банков		-	-	-
Средства клиентов	0,00%	5,80%	-	-
Субординированный депозит		-	-	1,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги			-	-

Ниже приведены данные о средневзвешенных процентных ставках за 2011 год:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	х	х	х
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства в других банках:	5,00%	-	-	-
- межбанковские кредиты	5,00%	-	-	-
- учтенные векселя банков	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	24,00%	13,38%	11,63%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				14,28%
Обязательства				
Средства других банков	7,50%	-	-	-
Средства клиентов	0,00%		-	-
Субординированный депозит		-	-	1,37%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,00%		-	-

Ниже приведен анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	459 010	88	22 540	273 731	75 543	830 912
Итого финансовых обязательств	486 698	99 462	0	21 302	0	607 462
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	-27 688	-99 374	22 540	252 429	75 543	223 450
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012</i>	<i>-277</i>	<i>-994</i>	<i>225</i>	<i>2 524</i>	<i>755</i>	<i>2 235</i>
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	539 110	46 569	6 089	170 955	102 459	865 182
Итого финансовых обязательств	618 343	1 448	0	22 581	0	642 372
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011` года	-79 233	45 121	6 089	148 374	102 459	222 810
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011</i>	<i>- 792</i>	<i>451</i>	<i>61</i>	<i>1 484</i>	<i>1 025</i>	<i>2 228</i>

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

Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в соответствии с требованиями приложения 11 к Положению Банка России N 302-П, и приобретенные кредитной организацией с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) либо имеющиеся в наличии для продажи;

- финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, а также финансовые инструменты в российских рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

- срочные сделки (срочные договоры (контракты), подлежащие отражению на счетах главы Г. "Срочные сделки" части II приложения к Положению Банка России N 302-П, базовым активом которых являются ценные бумаги, имеющие рыночные котировки, индекс, рассчитанный на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - фондовый индекс), а также контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы (далее - производные финансовые инструменты). Величина рыночного риска в отношении производных финансовых инструментов определяется на основании данных бухгалтерского учета срочных сделок, предусмотренного требованиями Положения Банка России N 302-П.

	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на капитал	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку - всего, в т ч	0	5 801	0	0
Акции	0	5 801	0	0
Долговые ценные бумаги, имеющие	0	0	4 815	5 115

котиловку - всего, в т ч				
Корпоративные облигации	0	0	0	0
Государственные долговые обязательства	0	0	4815	5115
Диапазон воздействия	0	5 801	4 815	5 115
	0	-5 801	-4 815	-5 115

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.
- конфликт интересов.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
- выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

Сделки по покупке и продаже финансовых инструментов, подверженных рыночному риску производятся Управлением Активных Операций. Производится ежедневный мониторинг рынка ценных бумаг, для вынесения оперативных решений при изменениях рынка.

Ежедневно, Отделом аналитического учета Казначейства, производится расчет рыночного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Правовой риск

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

правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня.

В течение 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Ниже приведены данные, характеризующие нормативный размер капитала:

	31.12.2012	31.12.2011
Доли уставного капитала	133 700	133 700
За вычетом долей уставного капитала, выкупленных у участников		0
Результат инфлирования уставного капитала	21 864	21 864
Итого уставный капитал	155 564	155 564

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2012	31.12.2011
Основной капитал	215 143	215 267
Дополнительный капитал	22 581	22 581
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	237 724	237 848
Фактическое значение достаточности капитала	34,1%	51,5%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Величина собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными документами Банка России на 31.12.2012 составила 237724 тыс. руб. (2011 год – 237 848 тыс. руб.).

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	133 700	133 700
Нераспределенная прибыль	66 650	72 462
Итого капитала 1-го уровня	200 350	206 162

Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-3 039	-5 613
Субординированный депозит	21 302	22 581
Итого капитала 2-го уровня	18 263	16 968
Итого капитала	218 613	223 130

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость ссуд и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Заемные средства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 12, 13. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой

текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об амортизируемой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг на 31.12.2012г. приведена в Примечании 14.

25. Операции со связанными сторонами

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

Участниками банка являются юридические и физические лица. Размер доли каждого из участников не превышает 19,97%, что исключает возможность контроля над деятельностью банка какого-либо из участников.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, приобретение ценных бумаг, эмитированных связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Суммы, выплачиваемые связанным сторонам, и суммы, получаемые от связанных сторон за 2012 год (тыс. руб.):

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, определенных п. 11 Положения по бухгалтерскому учёту «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008).

В нижеследующей таблице представлена информация об операциях со связанными сторонами в 2012 году, в тыс. руб. (5 % балансовой стоимости статей формы 0409806).

Условия операций, совершаемых со связанными с Банком лицами, не отличались от условий проведения аналогичных операций (сделок) с другими контрагентами.

№ п/п	Наименование операций	2011	2012
1	КРЕДИТЫ		
1.1	Выдано в течение года	27900	25560
1.2	Погашено за год	950	1007
1.3	Сумма на конец отчетного периода	26950	24553
1.3.1	<i>в том числе просроченные</i>	0	0
1.4	Процентный доход	416	1542
1.5	Резервы на возможные потери на конец отчетного периода	269,5	5320
2.	Средства на счетах клиентов	96140	34653
2.1	Комиссии за РКО за год	143	651
3.	Чистый доход от операций иностранной валютой	6,2	1,3

Оплата труда Банком производится в соответствии с Трудовым кодексом РФ. Выплаты основному управленческому персоналу - краткосрочные вознаграждения - оплата труда, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в течение 2012 года составили 6 916 тыс. рублей. (2011 год – 5491тыс. руб.).

Среднесписочная численность персонала банка на 01 января 2013 года составила 209 человек. Долгосрочные вознаграждения по итогам отчетного периода трудовым договором не предусмотрены. В течение 2012 года численность основного управленческого персонала составила 7 человек.

Коммерческий банк «Местный кредит» (общество с ограниченной ответственностью)
Финансовая отчетность и примечания к финансовой отчетности за 2012 год.
(в тысячах российских рублей)

26. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения указанного стандарта заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Входящие остатки по указанным ниже статьям баланса пересчитаны с учетом индекса инфляции (индекс потребительских цен по данным Госкомстата РФ) за периоды с 2001 по 2003 год:

- Нераспределенная прибыль
- Основные средства

При пересчете к остаткам на 31 декабря соответствующего периода применялись следующие коэффициенты, отражающие темп инфляции по отношению к 1 января 2003 года:

- 2001 год – 1,151
- 2002 год – 1,0

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции не превысил 6,6% (2011: 6,1%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2013 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

27. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого 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.

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемого отнесения действий банков к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо из операций Банка будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможно предъявления штрафов и пеней к уплате. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку операций, осуществляемых Банком, составляет три года.

На 31 декабря 2012 года Банк не имел производных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2012 года Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды сроком до 12 месяцев, не имел безотзывных арендных обязательств.

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Я.Б. Жуков

Е.В. Милованова