

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Открытое Акционерное Общество Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» – кредитная организация, зарегистрированная в Государственном Банке СССР 20.01.1989 г., в Банке России – 30.06.1992, работающая на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 53, выданной Банком России 12.02.2004 года. В соответствии с указанной лицензией Банку предоставляется право на осуществление операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» является одним из первых коммерческих банков, созданных в Санкт-Петербурге. Основными видами деятельности являются традиционные банковские операции на территории РФ, а именно: расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием платежных карт, а также пенсионное обслуживание физических лиц, привлечение срочных средств от юридических и физических лиц, инкассация, кредитование, операции с иностранной валютой, ценными бумагами.

Банк имеет Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам без ограничения срока действия на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, Лицензию биржевого посредника. Банк работает на рынке ценных бумаг с 2002 года.

С 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ, утвержденной Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет два филиала на территории Северо-Западного округа Российской Федерации (в г. Лодейное Поле Ленинградской области и в Мурманске) и один филиал в Москве. Основная часть банковского бизнеса сосредоточена в Санкт-Петербурге.

В настоящее время Головной офис Банка располагается по адресу: 191119, Россия, г. Санкт-Петербург, Загородный проспект, дом 46, корпус 2, литер Б.

Банк имеет 12 дополнительных офисов: восемь в Санкт-Петербурге, один – в Ленинградской области и три – в Мурманске и Мурманской области.

Численность персонала на 01.01.2013 составила 525 человек.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Несмотря на замедление экономического роста, состояние Российской экономики в 2012 году оставалось достаточно устойчивым. Основными факторами экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы и увеличением численности занятых.

Рост ВВП в 2012 году замедлился и составил 3.4% (в 2011 году – 4.3%). Инфляция за 2012 год составила 6.6%, превысив прошлогодний показатель на 0.5 п.п.

Достаточно стабильная ситуация в российской экономике в 2012 г. предопределила в целом позитивную динамику развития банковского сектора. Несмотря на снижение темпов роста по ряду оценочных показателей, состояние банковского сектора на конец 2012 года оценивается как стабильное. Основные риски связаны с внешними секторами экономики.

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые на момент подготовки отчетности Стандарты и Разъяснения постоянного Комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства РФ. Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банк использует метод трансформации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ), с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

Основные корректировки касаются:

- ✓ Приоритета экономического содержания над юридической формой операций. В первую очередь, это относится к

- отражению имущества, полученного на правах финансовой аренды, в составе основных средств,
 - отражению денежных средств, предоставленных по сделкам обратного репо в качестве кредитов под залог ценных бумаг,
 - исключению из состава денежных средств и их эквивалентов части остатков на корреспондентских счетах, в пределах соглашений по поддержанию неснижаемого остатка,
 - реклассификации статей доходов и расходов в соответствии с экономическим содержанием операций.
- ✓ В соответствии с IAS 16 «Основные средства» пересмотрены первоначальная балансовая стоимость и сроки амортизации основных средств. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включен в их первоначальную стоимость. Дебиторская задолженность организаций-подрядчиков отражена в составе капитальных затрат.
- ✓ В соответствии с IAS 38 «Нематериальные активы» в качестве нематериальных активов в отчетности отражены лицензии на используемое в банке программное обеспечение.
- ✓ В соответствии с IAS 19 «Вознаграждение работникам» в отчетности признаки обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату.
- ✓ В соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» в отчетность внесены корректировки на снижение покупательной способности российского рубля в отношении неденежных активов и обязательств и собственных средств акционеров, образованных до 1 января 2003 года.
- ✓ Первоначальная стоимость депозитов, привлеченных от физических лиц по процентным ставкам, существенно выше рыночных, оценена по справедливой стоимости с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным видам депозитов.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 января 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой

деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.**

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.**

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. **В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.**

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года.

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

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

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. **В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;**
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. **В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;**
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. **В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.**

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, в тысячах российских рублей.

Примечание 4 – Основные принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов в отчетности Банк использовал методы оценки по справедливой стоимости, амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже приведено описание указанных методов оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ✓ текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- ✓ 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется, исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования 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 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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам,

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

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости. Если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в первоначальную стоимость включаются также затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением (выпуском) финансового актива (обязательства).

Прибыль/убыток при первоначальном признании финансового актива (обязательства) учитывается только при наличии разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете

- ✓ или на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив;
- ✓ или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами. При этом любое изменение справедливой стоимости в период между датой заключения сделки и датой расчетов учитывается аналогично тому, как учитывалось бы изменение стоимости приобретенного актива. Это значит, что изменение стоимости в период между датой принятия обязательства (заключения сделки) и датой расчетов не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости. Для активов, классифицированных в категорию «активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (например, торговый портфель ценных бумаг, производные финансовые инструменты) такое изменение признается в составе прибыли/убытка. Для активов, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», - в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевым финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

- ✓ любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- ✓ у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- ✓ заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- ✓ имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- ✓ стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ✓ кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- ✓ активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- ✓ исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- ✓ существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения. После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как

разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- ✓ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- ✓ Банк передает финансовый актив на условиях, соответствующих критериям прекращения признания.

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

- ✓ Банк передал договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- ✓ Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

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

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

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

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

- ✓ передаст практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или

сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- ✓ сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- ✓ не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то Банк 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.

Если происходит переоформление актива, то

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, к которым относятся краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения (в том числе депозиты в Центральном Банке), за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в балансе по номинальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью.

Обязательные резервы на счетах Банке России

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты. Они не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, поэтому исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы отражаются по номинальной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть 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 финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- ✓ такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- ✓ группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководства;
- ✓ финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («прямое репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в балансе как «Финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратное репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в Отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

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

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

Тем самым, к средствам в других банках относятся депозиты и кредиты, предоставленные другим кредитным организациям, а также средства, перечисленные на иных условиях для осуществления текущих расчетов между кредитными организациями. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникшей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства на корреспондентских счетах и депозиты типа «овернайт» в Банке России и банках-нерезидентах, входящих в ОЭСР (Организацию экономического сотрудничества и развития), а также остатки на корреспондентских счетах банков-резидентов, приравниваются к денежным средствам и показываются в составе денежных средств и их эквивалентов.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. (Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются).

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

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непронизованные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- ✓ тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и оцениваемые при первоначальном признании 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 имеющие в наличии для продажи.

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

При отсутствии активного рынка кредиты и дебиторская задолженность отражаются по номинальной стоимости за минусом резерва под обесценение.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Обесценение финансовых активов осуществляется путем формирования резервов под обесценение и отражается в отчете о прибылях и убытках по дебету статьи «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Восстановление ранее созданного резерва под обесценение отражается в Отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках». Порядок определения обесценения изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты, 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 на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

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.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непронизованные 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, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода

отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок обесценения и восстановления ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непривозводимые финансовые активы с фиксированными или определенными 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;
- ✓ определяются Банком как имеющиеся в наличии для продажи;
- ✓ попадают 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 им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные IAS 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

К основным средствам относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более одного года для обеспечения уставной деятельности, административной деятельности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость объекта основных средств признается в качестве актива только в том случае, если

- ✓ существует вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды,
- ✓ первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена.

Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, - это сумма, уплаченных денежных средств (и эквивалентов денежных средств) или справедливая стоимость другого встречного предоставления, переданного для приобретения основного средства на момент его приобретения или предоставления.

Первоначальная стоимость объекта основных средств включает:

- ✓ покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку за вычетом торговых скидок и возвратов;
- ✓ любые затраты, прямо относимые на доставку основного средства в нужное место и приведение в состояние, обеспечивающее его функционирование

Сумма налога на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств, как невозмещаемый налог.

Банк оценивает свои *затраты* по основным средствам на момент их понесения. Эти затраты включают в себя:

- ✓ затраты, понесенные в связи с приобретением или сооружением основных средств;
- ✓ затраты, понесенные впоследствии с приращением, частичным замещением или обслуживанием такого объекта.

Затраты на сооружение основных средств включают все расходы, непосредственно связанные с их созданием и приведением в состояние, пригодное для использования, и включаются в стоимость основного средства.

Затраты увеличивают балансовую стоимость объекта, если они улучшают состояние основного средства, повышают его производительность. К данным расходам могут относиться расходы на модернизацию, увеличивающие срок его полезного использования, реконструкция, техническое перевооружение и т.д.

Текущие расходы на поддержание основных средств в состоянии, пригодном для использования (текущий, плановый эксплуатационный ремонт, техническое обслуживание и т.д.) признаются затратами текущего периода и относятся на расходы в момент их возникновения.

Имущество, полученное на правах *финансовой аренды*, отражается в составе основных средств.

Датой отражения основных средств в отчетности является

- ✓ дата приобретения для объектов, по которым не требуется доведения до состояния, пригодного для эксплуатации;
- ✓ дата ввода в эксплуатацию для объектов, по которым требуется доведение до состояния, пригодного для эксплуатации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Дата фактического ввода в эксплуатацию определяется с того момента, когда здание пригодно к использованию по мнению руководства Банка, независимо от наличия всех правоустанавливающих документов. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все основные средства подразделяются на классы, то есть группы активов, одинаковых по содержанию и характеру их использования в Банке. Определены следующие классы основных средств:

- ✓ здания;
- ✓ транспорт;
- ✓ банковское оборудование;
- ✓ компьютеры и оргтехника;
- ✓ мебель;
- ✓ рекламное оборудование;
- ✓ дополнительное оборудование и бытовая техника.

Для учета зданий Банка используется *модель переоценки*, при которой стоимость объекта равняется его справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка зданий производится на ежегодной основе по состоянию на первое число текущего года. Переоценка всех объектов, включенных в группу «Здания» производится одновременно.

Эффект от переоценки зданий отражается в составе собственных средств акционеров как «Фонд переоценки основных средств». По мере использования объекта и при его списании (или выбытии) реализованная переоценка переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли, минуя отчет о прибылях и убытках. В первом случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией переоцененной стоимости актива и амортизацией его первоначальной стоимости, то есть амортизацию переоценки актива.

Увеличение балансовой стоимости ранее обесцененного объекта признается доходом (а не увеличением фонда переоценки), если оно компенсирует уменьшение балансовой стоимости актива, признанное ранее как расход. То есть в случае, если уценка производится впервые, то ее результат подлежит списанию на счета прибылей и убытков. Если же уценка осуществляется после признания переоценки по данному объекту, то она списывается на уменьшение прироста от переоценки.

При этом накопленная амортизация переоценивается пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что его чистая балансовая стоимость равняется его переоцененной стоимости.

Налог на прибыль, относящийся к переоценке объектов недвижимости, учитывается на счетах капитала.

Прочие основные средства, не относимые к классу «Здания», учитываются по модели первоначальной стоимости: после первоначального признания объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При этом основные средства, приобретенные до 31.12.2003 года, переоценены по состоянию на 1 января 2004 года, что позволяет не корректировать их первоначальную стоимость до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31.12.2002 года.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Финансовый результат, возникающий в результате выбытия основных средств, определяется на основе их балансовой стоимости и отражается на счетах доходов или расходов.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) – это готовое к использованию или строящееся имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но

- ✓ не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- ✓ не для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

При первоначальном признании инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании отчетов независимых профессиональных оценщиков ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Там же отражается и доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

При переводе объекта недвижимости из категории основных средств в категорию «Инвестиционная недвижимость» ранее произведенная переоценка не подлежит списанию на счета прибылей или убытков. Признанию в отчете о прибылях и убытках подлежит финансовый результат от независимой переоценки, произведенной только после признания объекта в качестве инвестиционной недвижимости.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- ✓ данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- ✓ руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- ✓ активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ✓ ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- ✓ отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму

представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- ✓ которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- ✓ включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- ✓ является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

Амортизация

Первоначальная стоимость и накопленная амортизация учитываются в бухгалтерском учете отдельно.

Амортизируемой стоимостью основного средства является разность между первоначальной и ликвидационной стоимостями объекта.

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

Сроки полезного использования определяются Банком, исходя из качественных характеристик и класса (группы) основных средств. Ориентировочные сроки приведены в таблице:

Основные средства	Срок полезного использования (мес)
Здания	361-600
Автомобили легковые отечественные	60
Автомобили легковые импортные	84
Броневики	84
Компьютерная техника	36-48
Оргтехника	48-60
Банковское оборудование	48-60
Офисная мебель	84-120
Сейфы	300
Рекламное оборудование	60-120
Бытовая техника и прочее оборудование	60-84
Улучшение арендованного имущества	в зависимости от срока аренды

Сроки амортизации могут пересматриваться на ежегодной основе. Ликвидационная стоимость также должна пересматриваться, по крайней мере, в конце каждого финансового года. Если в результате условий

хозяйствования или изменений на рынке эта стоимость изменяется, то такие изменения отражаются как изменение расчетной оценки согласно IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

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

Амортизация прекращается:

- ✓ при выбытии основного средства;
- ✓ когда от его эксплуатации не ожидается каких-либо будущих экономических выгод;
- ✓ когда актив классифицируется как предназначенный для продажи.

Переведенное на консервацию основное средство подлежит амортизации. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Банк признает нематериальные активы при выполнении следующих условий:

- ✓ идентифицируемость,
 - то есть объект может быть выделен и отделен из единого объекта в самостоятельную единицу и продан, лицензирован, передан, сдан в аренду или обменян в индивидуальном порядке или
 - объект возникает в результате договорных или иных юридических прав на него независимо от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от других прав и обязанностей
- ✓ возможность контроля над объектом
 - то есть способность Банка обеспечить поступление будущих экономических выгод от его использования
- ✓ стоимость актива поддается достоверной оценке

Если нематериальный объект не отвечает определению или критериям признания нематериальных активов, затраты по нему признаются в качестве расхода в том периоде, в котором произведены.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- ✓ интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы
- ✓ торговые марки
- ✓ программное обеспечение для внутреннего использования, приобретенное или в отдельных случаях разработанное самостоятельно
- ✓ деловая репутация (гудвилл)
- ✓ незавершенные нематериальные активы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости, которая включает сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, переданных в счет оплаты стоимости актива на момент его приобретения или сооружения.

Себестоимость нематериального актива включает

- ✓ цену приобретения за вычетом импортных пошлин и не возмещаемых налогов;
- ✓ прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние.

Расходы, напрямую связанные с приобретением лицензии, подлежат отражению в составе нематериальных активов. Регулярные лицензионные платежи относятся на расходы Банка.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока

полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое и уникальное программное обеспечение, контролируемое Банком, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на его приобретение в течение периода, превышающего один год.

Программное обеспечение подразделяется на:

- ✓ системное программное обеспечение (программное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться);
- ✓ программное обеспечение для пользователя, в том числе
 - типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным для работы компьютера (например, базы данных);
 - специальное программное обеспечение, приобретенное или созданное Банком для применения в своей деятельности (например, программы для использования SWIFT, автоматизированная банковская система).

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается вместе с компьютерной техникой, является его составной частью и не указывается отдельно в счете, то данное программное обеспечение отражается в составе основных средств.

Если системное и типовое программное обеспечение приобретается отдельно от компьютерной техники либо самостоятельно указывается в счете, то оно отражается как программное обеспечение в составе нематериальных активов.

Наличие исключительных прав на владение программным обеспечением для признания его в качестве нематериального актива не требуется.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

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

Операционная аренда

Банк выступает в роли арендодателя

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

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

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

Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода.

признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К данной категории относятся финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если

- ✓ Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе
- или
- ✓ обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся, в частности, производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были

отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком.

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

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной для взносов в уставный капитал, произведенных ранее 2003 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты, и на конец отчетного периода обязательства не признаются.

Дивиденды отражаются после их утверждения общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершенности сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Отложенное налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе «административных и прочих операционных расходов».

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах, также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представляется в валюте Российской Федерации.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в валюту РФ по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю

отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

Официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

за 31.12.2012: 30.3727 рубля за 1 доллар США, 40.2286 рубля за 1 евро,

за 31.12.2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США, 41.6714 рубля за 1 евро,

за 31.12.2010: 30.4769 рубля за 1 доллар США, 40.3331 рубля за 1 евро.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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

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

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

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

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, Банк использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье «Прочие обязательства», если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная. Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования. С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, Банк на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках. Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение

хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи «Прочие активы» в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (из статьи «Прочие обязательства» в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»). Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям. Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье «Изменение фонда хеджирования денежных потоков» отчета о совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках. Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция. Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31.12.2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31.12.2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

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

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

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин:

- ✓ суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов
- и
- ✓ наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	За 31.12.2012	За 31.12. 2011
Наличные средства	260 266	260 704
Остатки на корреспондентском счете в Банке России	1 048 203	3 340 249
Остатки на счетах расчетных центров ОРЦБ	454	3 712
Остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	347 900	16 808
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	692 917	550 709
Итого денежных средств без начисленных процентов	2 349 740	4 172 182
Начисленные проценты	187	84
Итого денежных средств	2 349 927	4 172 266

Из состава денежных средств исключены суммы неснижаемых остатков на корреспондентских счетах в соответствии с условиями договоров, а также средства на корреспондентских счетах банков, под которые созданы резервы под обесценение. Указанные средства отражены по статье «Средства в других банках». При формировании Отчета о движении денежных средств в объем прироста денежных средств не входят требования по получению начисленных процентов по корреспондентским счетам.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

	За 31.12. 2012	За 31.12.2011
Российские государственные облигации	79 957	200 700
Муниципальные облигации	0	10 777
Облигации банков-резидентов	72 588	56 573
Прочие облигации	0	39 498
Итого долговых ценных бумаг	152 545	307 548

Портфель долговых обязательств включает в себя высоколиквидные облигации, активно обращающиеся на ОРЦБ. Долевые ценные бумаги в портфеле Банка на отчетную дату отсутствуют.

Все облигации включены в Ломбардный список Банка России, котируются на фондовых биржах и отражены по справедливой стоимости, определенной как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями ФСФР.

49.2% от общего объема вложений имеют срок погашения до 90 дней, 34.1% - от 1 до 3 лет, 16.7% - от 3 до 5 лет.

Операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 33. Анализ процентных ставок, сроков погашения приведены в примечании 29.

Примечание 7 – Средства в других банках

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Средства в других банках включают в себя:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	3 622 968	600 140
Остатки на корреспондентских счетах	26 363	47 079
Расчеты по конверсионным операциям	120 916	46 732
Прочие размещенные средства	2 271	2 897
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	3 772 518	696 848
«Резерв под обесценение	-	(194)
Итого средств в других банках	3 772 518	696 654

Анализ средств в других банках по кредитному качеству представлен в следующей таблице:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
В 30 крупнейших российских банках	3 030 935	389 828
В прочих российских банках	741 583	307 020
Итого средств в других банках до создания резерва под обесценение	3 772 518	696 848
Резерв под обесценение	-	(194)
Итого средств в других банках	3 772 518	696 654

Предоставленные Банком межбанковские кредиты номинированы в рублях, имеют срок погашения 9 -10 января 2013 года и процентные ставки от 4.0% до 6.5%. В состав средств в других банках включены также остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках в пределах заключенных с ними соглашений о поддержании минимального неснижаемого остатка, а также остатки на корреспондентских счетах, имеющие признаки обесценения. В состав прочих размещенных средств входят также средства в расчетах. Банк проводит расчеты по банковским картам через ОАО «Банк Санкт-Петербург», денежные переводы по системе «CONTACT» через ЗАО АКБ «РУССЛАВБАНК». Расчеты по валютным операциям осуществляются через ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Просроченная задолженность по кредитам в других банках отсутствует.

Резерв под обесценение за 31.12.2010	191
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение года	3
Резерв под обесценение за 31.12.2011	194
Отчисление в резерв (восстановление резерва) в течение года	(194)
Резерв под обесценение за 31.12.2012	0

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

В следующей таблице представлена структура кредитов и дебиторской задолженности:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Кредиты клиентам	7 772 159	8 339 276
юридическим лицам	6 790 436	7 152 598
предпринимателям	53 084	78 130
физическим лицам	928 639	1 108 548
Дебиторская задолженность клиентов	12 886	9 328
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	7 785 045	8 348 604
За минусом резервов под обесценение:	(590 643)	(427 435)
кредитов клиентам	(581 242)	(418 809)
дебиторской задолженности	(9 401)	(8 626)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 194 402	7 921 169
в том числе		
кредиты клиентам	7 190 917	7 920 467
дебиторская задолженность	3 485	702

В состав дебиторской задолженности входят:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Требования по получению признанных непроцентных доходов	4 761	5 145
Штрафы начисленные	3 407	2 683
Требования к клиентам по возмещению уплаченных госпошлин	1 377	1 480
Требования к клиентам по прочим операциям	3 080	7
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	261	13
Дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	12 886	9 328
За минусом резервов под обесценение	(9 401)	(8 626)
Итого дебиторской задолженности	3 485	702

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Кредиты предприятиям	Кредиты предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская зadolжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2010	169 767	12 235	118 697	7 480	308 179
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	73 796	(4 367)	48 681	1 269	119 379
Кредитные требования, списанные за счет резерва	-	-	-	(123)	(123)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2011	243 563	7 868	167 378	8 626	427 435
Отчисления в резерв (восстановление резерва)	85 173	(95)	78 474	1 472	165 024
Кредитные требования, списанные за счет резерва	(1 119)	-	-	(697)	(1 816)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31.12.2012	327 617	7 773	245 852	9 401	590 643

В отчетном году за счет сформированного резерва списана безнадежная задолженность по ссуде, нереальные к взысканию начисленные проценты и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов юридических и физических лиц, а также образовавшийся по той же причине неразрешенный овердрафт по карточным счетам физических лиц. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Советом Директоров Банка.

Далее представлен анализ кредитов по отраслям экономики:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Строительство	2 059 010	2 135 553
Оптовая, розничная торговля и услуги	1 722 808	2 990 285
Производство	1 161 807	1 420 171
Финансы, инвестиции, страхование. Операции с недвижимым имуществом, аренда недвижимости, машин и оборудования	943 775	375 331
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	217 810	162 770
Транспорт и связь	56 173	55 174
Образование, здравоохранение, наука, религия, общественные организации	15 429	89 230
Прочие	666 708	2 214
Физические лица	928 639	1 108 548

Кредиты до создания резерва под обесценение	7 772 159	8 339 276
За минусом резерва под обесценение	(581 242)	(418 809)
Итого кредитов	7 190 917	7 920 467

На отчетную дату Банк имеет 19 заемщиков с общей суммой выданной каждому заемщику (и связанным с ним лицам) свыше 140 000 тыс.руб. (10% от регулятивного капитала). Совокупная сумма таких кредитов составляет 4 449 267 тыс.руб. или 57,2% от общего объема кредитов до вычета резервов (за 31.12.2011 – 28 заемщиков, 5 552 388 тыс.руб. или 66,6%). В 2012 году Банк не предоставлял кредиты по ставкам существенно ниже рыночных.

Далее представлена информация о распределении кредитов по видам обеспечения. В таблице показаны объемы кредитов, в обеспечение которых принят залог соответствующего вида. Как правило, одна ссуда имеет несколько видов обеспечения. В этом случае в таблице кредит показан по наиболее ликвидному обеспечению.

За 31.12.2012	Кредиты предприятиям	Кредиты предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 109 748	265	132 270	1 242 283
Кредиты, обеспеченные:				
недвижимостью	4 408 551	31 009	617 456	5 057 016
оборудованием и транспортными средствами	268 388	18 763	42 483	329 634
прочими активами	321 481	1 392	11 419	334 292
гарантиями и поручительствами третьих лиц	682 268	1 655	125 011	808 934
Кредиты до создания резерва под обесценение	6 790 436	53 084	928 639	7 772 159
Резерв под обесценение	(327 617)	(7 773)	(245 852)	(581 242)
Итого кредитов	6 462 819	45 311	682 787	7 190 917
СПРАВОЧНО:				
Доля обеспеченных кредитов	83,7%	99,5%	85,8%	84,0%

Далее приводится информация о залоговом обеспечении кредитов на предыдущую отчетную дату.

За 31.12.2011	Кредиты предприятиям	Кредиты предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 607 508	-	145 858	1 753 366
Кредиты, обеспеченные:				
требованиями к Банку и денежными средствами	20 000	-	-	20 000
недвижимостью	3 838 992	60 817	710 077	4 609 886
оборудованием и транспортными средствами	289 122	14 790	39 029	342 941
прочими активами	644 295	1 392	22 259	667 946
гарантиями и поручительствами третьих лиц	752 681	1 131	191 325	945 137
Кредиты до создания резерва под обесценение	7 152 598	78 130	1 108 548	8 339 276
Резерв под обесценение	(243 563)	(7 868)	(167 378)	(418 809)
Итого кредитов	6 909 035	70 262	941 170	7 920 467
СПРАВОЧНО:				
Доля обеспеченных кредитов	77,5%	100,0%	86,8%	79,0%

При создании резерва под обесценение кредитов учитывается наличие ликвидного обеспечения, то есть той части обеспечения, по которой можно достоверно определить справедливую стоимость. Ликвидное обеспечение принимается в расчет резерва под обесценение.

Под справедливой стоимостью залога понимается такая его цена, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Подтверждением справедливой стоимости залога, принимаемого банком в качестве обеспечения по ссудам, являются:

- ✓ отчеты об оценке, информационные письма, иные документы, предоставленные оценочной компанией (профессиональным оценщиком);
- ✓ договор страхования (страховой полис);
- ✓ прайс-листы на аналогичное имущество, сведения о ценах, полученные из периодической печати и сети интернета.

Справедливая стоимость залога определяется уполномоченным сотрудником кредитного департамента на дату рассмотрения кредитной заявки, а в дальнейшем пересматривается со следующей периодичностью:

- ✓ залог недвижимости (ипотека) – не реже 1 раза в 6 месяцев;
- ✓ залог оборудования – не реже 1 раза в 3 месяца;
- ✓ залог транспортных средств - не реже 1 раза в 3 месяца;
- ✓ залог товаров в обороте – не реже 1 раза в 2 месяца.

Залог, по которому подтверждена его справедливая стоимость, считается ликвидным.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31.12.2012 года на 1 609 258 тыс. руб. (по состоянию за 31.12.2011 года – на 1 009 526 тыс. руб.).

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству.

За 31.12.2012	Кредиты предприятиям	Кредиты предпри- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обеспеченные:				
государственные предприятия	88 088	-	-	88 088
крупные заемщики	99 380	-	-	99 380
субъекты среднего предпринимательства	2 310 291	-	-	2 310 291
субъекты малого предпринимательства	3 528 241	39 684	-	3 567 925
физические лица	-	-	507 555	507 555
Итого текущих и не обесцененных	6 026 000	39 684	507 555	6 573 239
<i>в том числе кредиты, реструктурированные в 2012 году</i>	<i>2 414 342</i>	<i>15 200</i>	<i>63 930</i>	<i>2 493 472</i>
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	155 382	-	16 637	172 019
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	630	630
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 355	8 355
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	18 013	-	7 417	25 430
с задержкой платежа свыше 365 дней	3 739	5 668	11 413	20 820
Итого просроченных, но не обесцененных	177 134	5 668	44 452	227 254
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	402 505	-	54 362	456 867
с задержкой платежа менее 30 дней	1 929	-	120 853	122 782
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	2 437	2 437
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	92 170	-	58 520	150 690
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	2 814	-	23 471	26 285
с задержкой платежа свыше 365 дней	87 887	7 732	116 986	212 605
Итого индивидуально обесцененных	587 305	7 732	376 629	971 666
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	6 790 439	53 084	928 636	7 772 159
Резерв под обесценение	(327 617)	(7 773)	(245 852)	(581 242)
Итого кредитов	6 462 822	45 311	682 784	7 190 917

В следующей таблице приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за предыдущую отчетную дату.

За 31.12.2011	Кредиты предприятиям	Кредиты предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
государственные предприятия	65 469	-	-	65 469
крупные заемщики	147 197	-	-	147 197
субъекты среднего предпринимательства	1 998 886	-	-	1 998 886
субъекты малого предпринимательства	4 734 466	64 478	-	4 798 944
физические лица	-	-	867 437	867 437
Итого текущих и не обесцененных	6 946 018	64 478	867 437	7 877 933
<i>в том числе кредиты, реструктурированные в 2011 году</i>	<i>1 708 268</i>	<i>31 050</i>	<i>134 879</i>	<i>1 874 197</i>
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	472	12 809	13 281
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	1 811	-	1 811
с задержкой платежа свыше 365 дней	2 290	-	10 461	12 751
Итого просроченных, но не обесцененных	2 290	2 283	23 270	27 843
Индивидуально обесцененные:				
не имеющие просроченных платежей	109 600	-	100 519	210 119
с задержкой платежа менее 30 дней	5 365	-	821	6 186
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	280	280
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	3 340	3 340
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	3 396	-	25 695	29 091
с задержкой платежа свыше 365 дней	85 929	11 369	87 186	184 484
Итого индивидуально обесцененных	204 290	11 369	217 841	433 500
Общая сумма кредитов до вычета резерва под обесценение	7 152 598	78 130	1 108 548	8 339 276
Резерв под обесценение	(243 563)	(7 868)	(167 378)	(418 809)
Итого кредитов	6 909 035	70 262	941 170	7 920 467

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, является наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам. Существенное влияние на оценку качества кредита оказывает, кроме того, оценка финансового положения клиента, а также наличие двух или более пролонгаций задолженности. При наличии двух последних факторов кредиты могут быть отнесены к обесцененным даже при отсутствии просроченных платежей по основному долгу или процентам.

Для кредитов, по которым признаки обесценения не были выявлены при индивидуальной оценке, резерв под обесценение создается на совокупной основе. При этом Банк оценивает размер резерва на основании прошлого опыта понесения фактических убытков по портфелям кредитов, скорректированного на конкретную экономическую ситуацию в стране.

«Просроченные, но не обесцененные» представляют собой обесцененные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по кредитам, включая проценты, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам размещения, процентным ставкам представлен в примечании 29. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 32, операции со связанными сторонами – в примечании 33.

Примечание 9 – Инвестиционная недвижимость

	За 2012 год	За 2011 год
Балансовая стоимость за 31.12.2011	22 697	-
Перевод из состава основных средств	-	22 700
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	(3)
Балансовая стоимость за 31.12.2012	22 697	22 697

В составе инвестиционной недвижимости отражены помещения, временно не используемые в основной деятельности Банка. Учет данных объектов недвижимости Банк производит по справедливой стоимости. Переоценка стоимости произведена ООО «Эксперт-Сервис» по состоянию за 31.12.2012 года.

Примечание 10 – Основные средства

Анализ изменения стоимости основных средств за отчетный год приведен в следующей таблице:

За 2012 год	Здания	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2012	882 154	12 649	10 774	5 458	7 048	1 924	8 135	928 142
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 01.01.2012	1 009 500	24 164	21 770	16 312	19 478	3 685	16 605	1 111 514
Поступления	23 003	5 305	3 984	2 711	674	250	1 238	37 165
Выбытия	-	(3 678)	(557)	(581)	-	-	(1 328)	(6 144)
Переоценка	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000
Стоимость (или оценка) за 31.12.2012	1 034 503	25 791	25 197	18 442	20 152	3 935	16 515	1 144 535
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 01.01.2012	127 346	11 515	10 996	10 854	12 430	1 761	8 470	183 372
Амортизационные отчисления	21 892	4 090	2 701	2 043	2 505	267	2 021	35 519
Выбытия	-	(2 967)	(548)	(556)	-	-	(1 283)	(5 354)
Переоценка	348	-	-	-	-	-	-	348
Накопленная амортизация за 31.12.2012	149 586	12 638	13 149	12 341	14 935	2 028	9 208	213 885
Балансовая стоимость за 31.12.2012	884 917	13 153	12 048	6 101	5 217	1 907	7 307	930 650

Банку на правах собственности принадлежат 11 объектов недвижимости: семь - в Санкт-Петербурге, расположенные в Адмиралтейском, Центральном, Московском, Василеостровском, Невском, Выборгском и Кировском районах, один - в Ленинградской области и три - в Мурманске и Мурманской области.

Здания оценены по состоянию за 31.12.2012 г. независимым оценщиком ООО «Эксперт-сервис». Оценка основана на согласовании применения трех методов оценки – затратного, сравнительного и доходного.

Общая сумма чистой переоценки, включенная в стоимость зданий, составила 478 663 тыс.руб. Накопленная амортизация переоценки зданий в размере 69 824 тыс.руб. перенесена на счета нераспределенной прибыли.

В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость составила бы 406 252 тыс. руб. В стоимость зданий включен НДС в размере 11 264 тыс. руб.

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

Анализ изменения стоимости основных средств за предыдущий отчетный год приведен в следующей таблице:

За 2011 год	Здания	Автомобили	Банковское оборудование	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Рекламное оборудование	Дополнительное оборудование и бытовая техника	Итого
Балансовая стоимость за 31.12.2010	864 671	11 016	8 597	4 539	9 199	1 465	8 210	907 697
Стоимость (или оценка)								
Стоимость (или оценка) на 01.01.2011	969 077	21 705	17 194	14 168	18 959	3 381	14 460	1 058 944
Поступления	14 755	5 336	4 628	2 726	519	728	2 210	30 902
Выбытия	-	(2 877)	(52)	(582)	-	(424)	(65)	(4 000)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(25 900)	-	-	-	-	-	-	(25 900)
Переоценка	51 568	-	-	-	-	-	-	51 568
Стоимость (или оценка) за 31.12.2011	1 009 500	24 164	21 770	16 312	19 478	3 685	16 605	1 111 514
Накопленная амортизация								
Накопленная амортизация на 01.01.2011	104 406	10 689	8 597	9 629	9 760	1 916	6 250	151 247
Амортизационные отчисления	20 009	3 703	2 451	1 807	2 670	269	2 285	33 194
Выбытия	-	(2 877)	(52)	(582)	-	(424)	(65)	(4 000)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(3 200)	-	-	-	-	-	-	(3 200)
Переоценка	6 131	-	-	-	-	-	-	6 131
Накопленная амортизация за 31.12.2011	127 346	11 515	10 996	10 854	12 430	1 761	8 470	183 372
Балансовая стоимость за 31.12.2011	882 154	12 649	10 774	5 458	7 048	1 924	8 135	928 142

Примечание 11 – Нематериальные активы

Нематериальные активы представлены, в основном, лицензиями на программное обеспечение. Банк в своей деятельности использует программные продукты различной сложности и назначения, обеспечивающие информационную и техническую поддержку, защиту информации при выполнении банковских операций. Срок полезного использования программного обеспечения в большинстве случаев определен в 10 лет.

В следующей таблице представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за отчетный год.

За 2012 год	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2012	11 693	357	112	12 162
Первоначальная стоимость				
Первоначальная стоимость на 01.01.2012	18 951	784	112	19 847
<i>Поступления</i>	2 841	-	43	2 884
<i>Перемещения</i>	(35)	190	(155)	-
Первоначальная стоимость за 31.12.2012	21 757	974	-	22 731
Накопленная амортизация				
Накопленная амортизация на 01.01.2012	7 258	427	-	7 685
<i>Амортизационные отчисления</i>	3 662	166	-	3 828
<i>Перемещения</i>	(25)	25	-	-
Накопленная амортизация за 31.12.2012	10 895	618	-	11 513
Балансовая стоимость за 31.12.2012	10 862	356	-	11 218

Далее представлены сведения об изменении стоимости нематериальных активов за предыдущий отчетный год.

За 2011 год	Лицензии на программное обеспечение	Прочие НМА	Незавершенные разработки	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2011	12 215	519	-	12 734
Первоначальная стоимость				
Первоначальная стоимость на 01.01.2011	17 193	784	-	17 977
<i>Поступление</i>	1 922	-	112	2 034
<i>Выбытие</i>	(164)	-	-	(164)
Первоначальная стоимость за 31.12.2011	18 951	784	112	19 847
Амортизация				
Накопленная амортизация на 01.01.2011	4 978	265	-	5 243
<i>Начисленная амортизация</i>	2 444	162	-	2 606
<i>Выбытие</i>	(164)	-	-	(164)
Накопленная амортизация за 31.12.2011	7 258	427	-	7 685
Балансовая стоимость за 31.12.2011	11 693	357	112	12 162

Примечание 12 – Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В данную категорию включено имущество, переданное Банку по решению суда в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам. На конец года на балансе находятся 5 объектов недвижимости, переданных Банку в счет удовлетворения его кредитных требований. Данные объекты учитываются по наименьшей из двух величин: его балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Оценка справедливой стоимости выполнена ответственными лицами Банка на основе анализа цен предложения аналогичных объектов на рынке недвижимости региона.

В таблице ниже представлено движение долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи».

	За 2012 год	За 2011 год
Балансовая стоимость на начало отчетного года	47 627	36 568
Поступление	3 000	16 162
Обесценение	-	(3 562)
Реализация	(13 757)	(1 541)
Балансовая стоимость на конец отчетного года	36 870	47 627

Примечание 13 – Прочие активы

Структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Предоплата по хозяйственным договорам	4 863	4 766
Расходы будущих периодов	2 663	3 136
Материальные запасы	2 328	2 780
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль) и сборам	547	358
Итого прочих активов до вычета резервов под обесценение	10 401	11 040
За вычетом резерва под обесценение	-	(220)
Итого прочих активов	10 401	10 820

Изменение резерва под обесценение прочих активов представлено в таблице:

Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.2011	325
Отчисление в резерв (восстановление резерва) за год	(105)
Резерв под обесценение прочих активов на 01.01.2012	220
Отчисление в резерв (восстановление резерва) за год	(220)
Резерв под обесценение за 31.12.2012	-

Примечание 14– Средства других банков

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Депозиты других банков	-	29 016
Итого средств других банков	-	29 016

Примечание 15– Средства клиентов

Структура средств клиентов представлена в следующей таблице:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Средства государственных и других внебюджетных фондов	-	44 246
Средства юридических лиц:		
Текущие/расчетные счета	5 972 427	4 692 803
Срочные депозиты	1 876 800	2 916 726
Средства в расчетах	75 484	136 344
Итого средств юридических лиц	7 924 711	7 745 873
Средства физических лиц:		
Текущие счета	700 285	586 362
Депозиты до востребования	18 096	24 253
Срочные вклады	4 745 873	4 587 439
Итого средств физических лиц	5 464 254	5 198 054
Итого средств клиентов	13 388 965	12 988 173

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Физические лица	5 464 254	5 198 054
Строительство	1 125 138	2 396 414
Производство	1 386 202	985 655
Оптовая и розничная торговля, услуги	1 568 704	1 800 678

Финансы, инвестиции, страхование	482 165	851 118
Образование, здравоохранение, наука	613 972	652 727
Добыча и обработка полезных ископаемых, производство электроэнергии	2 062 512	568 691
Недвижимость	476 805	353 432
Транспорт и связь	107 409	127 106
Сельское, лесное хозяйство и рыболовство	10 933	13 073
Прочие	90 871	41 225
Итого средств клиентов	13 388 965	12 988 173

На конец отчетного года 10 клиентов имели на расчетных и депозитных счетах Банка остатки, составляющие более 10% от регулятивного капитала (или более 140 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 308 293 тыс. руб. или 32,2% от общей суммы привлеченных средств от клиентов. По состоянию на 31.12.2011 года 16 клиентов имели на расчетных и депозитных счетах остатки более 10% от капитала на 01.01.2012 (то есть более 135 тыс. руб.) на общую сумму 4 420 976 тыс. руб. или 33,4% от общей суммы обязательств.

В течение 2012 года процентные ставки по привлеченным ресурсам от физических и юридических лиц поддерживались на уровне рыночных. Первоначальная стоимость депозитов, привлеченных до 2012 года от клиентов Банка (физических и юридических лиц) по ставкам существенно выше рыночных, была пересчитана путем дисконтирования ожидаемой суммы будущих денежных потоков к дате первоначального признания. В качестве рыночных процентных ставок использовались средние процентные ставки, полученные путем мониторинга информации, размещаемой банками Санкт-Петербурга в открытой печати и на сайтах в сети Интернет. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью депозитов, составившая 9 300 тыс. руб., была отражена в отчете о прибылях и убытках за 2011 год как расход от привлечения обязательств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих депозитов была скорректирована с учетом амортизации расхода по привлеченным депозитам, и соответствующий расход отражен в отчете о прибылях и убытках прошлого года с использованием метода эффективной процентной ставки. Сумма процентной корректировки, составившая 3 051 тыс. руб., отражена в отчете о прибылях и убытках за 2011 год, как уменьшение процентных расходов. Оставшаяся часть суммы процентной корректировки в размере 6 249 тыс. руб. отнесена на уменьшение процентных расходов в отчете о прибылях и убытках отчетного года.

Анализ средств клиентов по срокам, оставшимся до погашения, процентным ставкам представлен в примечании 29. Оценочная справедливая стоимость раскрыта в примечании 32, информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 33.

Примечание 16– Выпущенные долговые обязательства

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Сберегательные сертификаты	-	1 510
Депозитные сертификаты	23 217	16 468
Собственные векселя	21 331	55 039
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	44 548	73 017

Анализ выпущенных долговых обязательств по срокам до погашения, процентным ставкам представлен в примечании 29, справедливая стоимость раскрыта в примечании 32, информация по операциям со связанными сторонами – в примечании 33.

Примечание 17– Прочие заемные средства

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Обязательства по финансовой аренде	-	53

До 2009 года Банк активно пользовался услугами лизинговых компаний, что давало возможность использования новой дорогостоящей техники и оборудования без больших начальных капитальных вложений. Начиная с 2009 года, новые договоры лизинга не заключались. Последний из оставшихся договоров финансовой аренды завершился в мае 2012 года.

Примечание 18– Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие нефинансовые обязательства:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Наращенные расходы по отпускам, включая страховые взносы	28 497	22 448
Расчеты с бюджетом по налогам, относимым на себестоимость	6 670	5 966
Резервы по оценочным обязательствам	17 608	8 747
Доходы будущих периодов	19 058	10 939
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 338	3 631
Прочие	185	304
Итого прочих обязательств	79 356	52 035

Доходы будущих периодов представляют собой полученные авансом комиссии по выданным гарантиям и доходы за предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Банк признает обязательства перед персоналом по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату.

В составе прочих обязательств просроченных обязательств нет.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

Примечание 19 – Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций (обыкновен- ные акции)	Номиналь- ная стоимость	Эмиссион- ный доход	Итого	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
	шт.	Тыс.руб.	Тыс.руб.	Тыс.руб.	Тыс.руб.
За 31.12.2010	127 698 505	127 699	259 828	387 527	447 975
Выпущенные новые акции	4 480 287	4 480	195 519	199 999	-
За 31.12.2011	132 178 792	132 179	455 347	587 526	647 974
Выпущенные новые акции	16 585 624	16 585	13 415	30 000	-
За 31.12.2012	148 764 416	148 764	468 762	617 526	677 974

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 148 764 тыс.руб. и разделен на 148 764 416 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью один рубль акция. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 170 709 268 штук.

Состав акционеров представлен в следующей таблице:

За 31.12.2012		За 31.12.2011		За 31.12.2010	
Акционер	Доля	Акционер	Доля	Акционер	Доля
Кашин А.Л.	72.069%	Кашин А.Л.	72.118%	Кашин А.Л.	74.394%
ООО Холдинговая компания «ЭГО- Холдинг»	17.168%	ООО Холдинговая компания «ЭГО- Холдинг»	19.322%	ООО Холдинговая компания «ЭГО- Холдинг»	19.999%
Прочие физические и юридические лица	10.763%	Прочие физические и юридические лица	8.560%	Прочие физические и юридические лица	5.607%
Итого	100.000%	Итого	100.000%	Итого	100.000%

Примечание 20 – Прочие компоненты совокупного дохода

	За 2012 год	За 2011 год
Основные средства:		
<i>Изменение фонда переоценки</i>	1 652	45 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
<i>доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде</i>	-	38
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
<i>изменение фонда переоценки основных средств</i>	(330)	(9 087)
<i>изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>	-	(8)
Изменение отложенного налога, отраженного в фонде переоценки, в связи с переносом амортизации переоценки на нераспределенную прибыль	2 482	2 162
Итого прочих компонентов совокупного дохода за вычетом налога на прибыль	3 804	38 542

Фонд переоценки основных средств уменьшился на 12 412 тыс.руб. в результате переноса суммы амортизации переоценки на счета нераспределенной прибыли.

Примечание 21 – Процентные доходы и расходы

	За 2012 год	За 2011 год
Процентные доходы:		
От средств, размещенных в банках:		
депозитные счета в Банке России	-	5 810
корреспондентские счета в других банках	12 482	6 607
межбанковские кредиты	55 498	34 648
векселя банков	-	2 506
От ссуд, предоставленных клиентам:		
юридическим лицам	968 513	821 561
предпринимателям	139 686	12 089
физическим лицам	11 470	137 678
Купонный доход по облигациям	28 973	31 529
Итого процентных доходов	1 216 622	1 052 428
Процентные расходы:		
По средствам от других банков	(169)	(582)
По средствам юридических лиц	(186 437)	(115 663)
По средствам физических лиц	(394 704)	(454 377)
По собственным долговым обязательствам	(3 569)	(4 545)
По обязательствам финансовой аренды	(4)	(14)
Итого процентных расходов	(584 883)	(575 181)
Чистые процентные доходы	631 739	477 247

Примечание 22 – Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 2012 год	За 2011 год
Российские государственные облигации	(6 551)	(6 860)
Муниципальные облигации	(114)	410

Облигации кредитных организаций	166	(872)
Прочие ценные бумаги	486	(4 164)
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 013)	(11 486)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовой активов.

Примечание 23– Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи

	За 2012 год	За 2011 год
Долговые ценные бумаги	-	(175)
Итого чистых доходов (расходов) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(175)

Примечание 24 – Комиссионные доходы и расходы

	За 2012 год	За 2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	53 966	106 423
Комиссия по кассовым операциям	39 404	39 866
Комиссия по операциям с использованием банковских карт	19 875	17 993
Комиссия за инкассацию	13 746	12 253
Комиссия по выданным гарантиям	22 112	17 037
Комиссия за обслуживание в системе удаленного доступа	15 108	13 632
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	12 778	5 582
Комиссия за предоставление прочих услуг клиентам	1 057	970
Итого комиссионных доходов	178 046	213 756
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(31 634)	(7 747)
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(10 529)	(6 213)
Комиссия за инкассацию	(970)	(3 059)
Прочие комиссии	(276)	-
Итого комиссионных расходов	(43 409)	(17 019)
Чистый комиссионный доход	134 637	196 737

Примечание 25 – Прочие операционные доходы

	За 2012 год	За 2011 год
От сдачи имущества в аренду	5 771	5 681
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов	2 035	1 992
За подключение к системе удаленного доступа	1 734	1 634
От погашения задолженности по кредиту, ранее списанной с баланса	186	180
Возмещение материального ущерба	17	8
Доходы прошлых лет	10	249
Штрафы, пени, неустойки полученные	26	30
От реализации имущества	91	182
Прочие	263	323
Итого прочих доходов	10 133	10 279

Примечание 26 – Административные и прочие операционные расходы

	За 2012 год	За 2011 год
Содержание персонала	410 954	320 622
Арендная плата	19 533	12 801
Страхование		
добровольное медицинское страхование	3 671	9 948
страхование имущества	2 101	
страхование вкладов	21 158	21 928
Профессиональные услуги		
охрана	45 010	40 595
связь	13 079	11 297
аудит, оценка	2 046	1 363
Реклама	13 424	16 416
Сопровождение программ, информационное обслуживание	6 566	5 864
Амортизация основных средств и НМА		
основных средств	35 519	33 194
нематериальных активов	3 828	2 606
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	46 146	39 261
Прочие расходы	5 802	2 527
Налоги, относимые на себестоимость	34 759	30 049
Итого административных и прочих операционных расходов	663 596	548 471

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 77 291 тыс. руб. или 23.9% от выплаченной заработной платы (в 2011 году - 61 874 тыс. руб., 24.1%). В составе расходов на содержание персонала признаны ожидаемые затраты на выплату вознаграждений работникам в форме оплачиваемых отпусков в размере 22 695 тыс. руб. и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды 5 802 тыс. руб. Аналогичные расходы в 2011 году составили 17 714 тыс. руб. и 4 734 тыс. руб. соответственно.

Информация по операциям со связанными сторонами приведена в примечании 33.

Примечание 27 – Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За 2012 год	За 2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	16 697	3 156
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(11 134)	12 070
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	2 152	(6 933)
Расходы по налогу на прибыль за год	7 715	8 293

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Налоговые ставки, применяемые к налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств по государственным и муниципальным ценным бумагам 15%. Налоговые ставки, применяемые к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями 9%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	За 2012 год	За 2011 год
Прибыль МСФО до налогообложения	32 362	37 401
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	6 472	7 480
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
<i>доходы, принятые к налогообложению, но не признанные по МСФО</i>	-	1 114
<i>расходы, не принимаемые к налогообложению</i>	2 228	370
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
<i>доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по ставке 15%</i>	(985)	(947)
<i>доход на дивиденды, полученный от российских организаций по ставке 9%</i>	-	-
Налог на прибыль, уплаченный в текущем отчетном периоде, относящийся к прошлому отчетному периоду	-	276
Расходы по налогу на прибыль за год	7 715	8 293

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы отражаются по ставке 20%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу приведено в следующих таблицах.

За 2012 год	За 31.12.2011	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	За 31.12.2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату	4 490	1 209	-	5 699
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	9 362	12 048	-	21 410
Начисленные процентные расходы	1 555	(1 555)	-	-
Начисленные хозяйственные расходы	-	1 402	-	1 402
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 332	(2 332)	-	-
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	712	-	-	712
Итого отложенный налоговый актив	18 451	10 772	-	29 223
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	110 591	146	(2 152)	108 585
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 644	-	1 644
Итого отложенное налоговое обязательство	110 591	1 790	(2 152)	110 229
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(92 140)	8 982	2 152	(81 006)

За 2011 год	За 31.12.2010	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	За 31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Обязательства перед сотрудниками по оплате отпусков, накопленных на отчетную дату	4 091	399	-	4 490
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 799	2 563	-	9 362
Начисленные процентные расходы	4 856	(3 301)	-	1 555
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	1 824	-	2 332
Переоценка долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	712	-	712
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	-	(8)	-
Итого отложенный налоговый актив	16 262	2 197	(8)	18 451
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства и нематериальные активы	96 332	7 334	6 925	110 591
Итого отложенное налоговое обязательство	96 332	7 334	6 925	110 591
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(80 070)	(5 137)	(6 933)	(92 140)

В таблице отражена сумма налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами. Временные разницы – это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой. Отложенное налоговое обязательство, вызванное переоценкой основных средств, учтено непосредственно в собственном капитале. Отложенное налоговое обязательство, вызванное прочими различиями в балансовой стоимости основных средств по МСФО и налоговому учету (в связи с включением НДС в первоначальную стоимость, учета в качестве основных средств оборудования, используемого на правах финансовой аренды, признания в качестве нематериальных активов лицензий на право использования программного обеспечения, а также различиями в сроках амортизации основных средств) признано в балансе Банка и непосредственно уменьшает финансовый результат. Отложенное налоговое обязательство частично компенсировано за счет отложенных налоговых требований.

Примечание 28 – Дивиденды

	За 2012 год	За 2011 год
Дивиденды к выплате на начало отчетного года	24	54
Дивиденды, объявленные в течение отчетного года	6 263	2 925
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного года	(6 259)	(2 923)
Перенос на нераспределенную прибыль невостребованных дивидендов в связи с истечением срока востребования	-	(32)
Дивиденды к выплате на конец отчетного года	28	24

Дивиденды, начисленные и выплаченные в отчетном году, составили 15% от нераспределенной прибыли по отчетности за 2011 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и равной 41 752 тыс.руб. Решение о выплате дивидендов за 2011 год принято общим собранием акционеров 29 июня 2012 года. Дивиденды выплачены своевременно.

Примечание 29 – Управление рисками

В Банке создана многоуровневая система управления, функционирование которой обеспечивает анализ, оценку, планирование, ограничение и контроль над уровнем рисков, принимаемых Банком в процессе своей текущей деятельности. На постоянной основе проводится мониторинг, оценка уровня основных рисков, присущих деятельности Банка.

Система управления рисками основывается на принципах комплексности, системности подходов, адекватности масштабам деятельности; она позволяет ограничивать их уровень в соответствии с требованиями и лимитами по операциям /сделкам, установленными решениями органов управления, а также в соответствии с нормами законодательства.

Существенными для Банка являются финансовые риски: кредитный риск, риск ликвидности, рыночные риски (в т.ч. валютный, процентный, фондовый (ценовой)), а также операционный риск. Политики и положения Банка по управлению рисками направлены на определение, оценку и анализ указанных рисков, установление соответствующих лимитов риска и контролей, а также дальнейший мониторинг рисков и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными Советом Директоров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики и положения по управлению каждым из существенных видов риска. Комитет управления активами и пассивами и Кредитный Комитет Банка устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками и положениями по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных Комитетов готовятся подразделениями, которые осуществляют мониторинг и контроль за рисками. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих обслуживание клиентов.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитные риски, связанные с вероятностью того, что какие-либо заемщики или другие контрагенты Банка (например, эмитенты облигаций) не смогут погасить свою задолженность (в том числе по процентам) в установленные договорами сроки. Поскольку большая часть работающих активов приходится на ссуды, кредитные риски являются основными для Банка.

Текущее управление кредитными рисками и их мониторинг осуществляется Кредитными Комитетами Банка в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению на периодической основе или по мере необходимости. Решения о выдаче ссуды, пролонгации и т.п. принимаются коллегиально. Полномочия кредитных комитетов филиалов Банка ограничены лимитами на одного заемщика, а также общим лимитом кредитного портфеля филиала. Утверждение лимитов кредитного и иных портфелей, несущих кредитный риск, с учетом ограничений по уровню капитала и ликвидности находится в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Кредитный Комитет в процессе управления принимает во внимание всю доступную информацию, сбор и анализ которой проводится в соответствии с принципами, закрепленными во внутренних документах Банка, определяющих его кредитную политику.

Контроль за уровнем кредитных рисков обеспечивается путем строгого соблюдения внутренних правил выдачи кредитов, систематического анализа кредитоспособности заемщиков на всех стадиях кредитования, осуществления кредитных операций только по решению Кредитного Комитета головного отделения Банка в рамках установленных лимитов.

Рыночные риски

Рыночные риски представляют собой риски возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют, процентных ставок.

Основой снижения и оптимизации уровня рыночных рисков служит политика по управлению активами и пассивами банка, целью которой является поддержание структуры баланса, сбалансированной по срочности сделок, торговых позиций, видам валют и обеспечивающей максимальную доходность при приемлемом уровне рисков. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе портфелей, инструментов, эмитентов.

Банк не проводит операции с производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Фондовый риск

Фондовый риск реализуется в форме превышения расходов банка над доходами при закрытии рыночных позиций вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов) финансовых инструментов.

При формировании торгового портфеля Банк учитывает степень ликвидности бумаг, а также финансовую устойчивость эмитентов. Основой управления фондовым риском является установление лимитов как по ценным бумагам отдельных эмитентов, так и в совокупности по портфелям ценных бумаг.

В течение 2012 года портфель акций находился практически на нулевом уровне. Основу портфеля ценных бумаг составили долговые ценные бумаги. На конец 2012 г. портфель ценных бумаг Банка состоял из облигаций российских эмитентов.

Валютный риск

Валютный риск связан с влиянием колебаний обменных курсов валют на стоимость активов и потоки денежных средств.

Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. В целях управления валютным риском Банк контролирует соотношение между привлеченными и размещенными средствами в различных валютах по объему и срокам. Для его снижения применяются такие инструменты, как лимитирование открытых валютных позиций, сделки «своп», неттинг, проводится систематический анализ конъюнктуры внутреннего и внешнего валютных рынков. Банк осуществляет ежедневный мониторинг открытых валютных позиций головного офиса и филиалов, а также внутрибанковский контроль над соблюдением установленных лимитов валютной позиции.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетного года.

За 31.12.2012	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Внебалансовая позиция	Итого чистая валютная позиция
Доллары США	620 781	629 364	(8 583)	7 926	(657)
Евро	547 095	550 566	(3 471)	276	(3 195)
Прочие	8 361	7 263	1 098	-	1 098
Итого	1 176 237	1 187 193	(10 956)	8 202	(2 754)

Анализ валютного риска на конец предыдущего года приведен в таблице:

За 31.12.2011	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Внебалансовая позиция	Итого чистая валютная позиция
Доллары США	577 139	587 268	(10 129)	10 361	232
Евро	760 888	764 720	(3 832)	3 943	111
Прочие	396	67	329	-	329
Итого	1 338 423	1 352 055	(13 632)	14 304	672

В таблице далее представлен анализ изменения финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов в соответствии с валютной структурой баланса.

	За 31.12.2012		За 31.12.2011	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	(33)	(33)	518	518
Ослабление доллара США на 5%	33	33	(518)	(518)
Укрепление евро на 5%	(160)	(160)	197	197
Ослабление евро на 5%	160	160	(197)	(197)

Риск процентной ставки

Этот риск обусловлен вероятностью возникновения убытков или сокращения прибыли в результате изменения процентных ставок, действующих на финансовых рынках. Риск процентной ставки отражается на величине полученной Банком процентной маржи. На размер маржи оказывает влияние 3 фактора: уровень процентных ставок, структура активов и пассивов Банка, объемы операций. Структура активов и пассивов Банка по срокам предоставления/привлечения средств является источником риска процентной ставки, т.к., как правило, часть долгосрочных активов с фиксированными ставками финансируется краткосрочными обязательствами, ставки по которым могут колебаться в разные стороны.

В рамках управления процентным риском в Банке осуществляется: утверждение стандартных и индивидуальных ставок по операциям привлечения и размещения ресурсов, мониторинг рыночных процентных

ставок, включение оговорок в договоры с клиентами о праве Банка на пересмотр процентных ставок при определенных условиях, заключение договоров с крупными клиентами о поддержании неснижаемых остатков на расчетных счетах – для увеличения «срочности» привлеченных ресурсов, мониторинг получаемых процентных доходов и средних ставок по активным и пассивным операциям Банка, оценка уровня процентной маржи, анализ причин ее изменения. Оценка риска осуществляется на основе анализа соответствия структуры активов и пассивов по срочности (метод GAP-анализа или «временных разрывов»).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного года.

В таблице отражены общие суммы активов и пассивов, генерирующих процентный доход или расход соответственно. Активы и обязательства сгруппированы по договорным срокам, оставшимся до погашения или пересмотра процентных ставок.

За 31.12.2012	Средне- взвешенная процентная ставка	до месяца	1 - 6 мес.	6 мес. - год	1 - 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы, приносящие процентный доход	11.5%	4 078 491	2 251 401	3 755 982	1 030 137	65 433	298 385	11 479 829
Пассивы, генерирующие процентный расход	8.4%	2 274 024	2 599 118	1 878 100	199 040	-	-	6 950 282
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 804 467	(347 717)	1 877 882	831 097	65 433	298 385	4 529 547

Сравнительные данные на конец прошлого отчетного года представлены в следующей таблице:

За 31.12.2011	Средне- взвешенная процентная ставка	до месяца	1 - 6 мес.	6 мес. - год	1 - 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы, приносящие процентный доход	12.5%	1 117 559	2 585 713	4 116 800	1 160 232	73 936	123 620	9 177 860
Пассивы, генерирующие процентный расход	7.5%	1 192 817	4 088 764	2 307 896	543 438	-	-	8 132 915
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(75 258)	(1 503 051)	1 808 904	616 794	73 936	123 620	1 044 945

В таблице далее представлен анализ влияния возможного изменения процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка:

Воздействие на прибыль /убыток:	31.12.2012	31.12.2011
рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	37 978	24 263
снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(37 978)	(24 263)

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для процентных финансовых инструментов. Анализ выполнен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на отчетную дату.

	За 31.12.2012			За 31.12.2011		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Размещенные МБК	6.0%	-	-	5.2%	-	-
Кредиты юридическим лицам	14.1%	9.9%	10.0%	13.2%	9.4%	11.8%
Кредиты предпринимателям	16.7%	-	-	15.7%	-	-
Кредиты физическим лицам	14.7%	-	14.4%	15.4%	-	12.6%

Ипотечные кредиты	12.4%	-	-	13.3%	-	-
Вложения в долговые обязательства	9.2%	-	-	7.4%	-	-
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Межбанковские кредиты	-	-	-	6.6%	-	-
Договора о неснижаемом остатке на расчетных счетах клиентов	5.3%	-	-	3.6%	-	-
Депозиты юридических лиц	7.9%	4.9%	3.6%	7.9%	4.8%	3.5%
Депозиты физических лиц	9.8%	5.0%	4.6%	9.1%	5.9%	5.4%
Депозитные сертификаты	8.9%	-	-	8.5%	-	-
Срочные векселя	5.9%	0.5%	-	6.5%	2.5%	3.8%
Прочие заемные средства	-	-	-	4.0%	-	-

Риск ликвидности

Банк подвержен риску потери ликвидности, который обусловлен несовпадением сроков возврата денежных средств, вложенных в активные операции (ссуды, ценные бумаги и т.п.), со сроками погашения обязательств. Риск ликвидности реализуется в невозможности своевременно выполнить свои обязательства, либо в необходимости реализации активов (например, ценных бумаг и т.д.) на невыгодных для Банка условиях в целях удовлетворения текущих требований кредиторов и вкладчиков.

Управление риском потери ликвидности в Банке включает в себя:

- ✓ процедуры определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах;
- ✓ измерение, мониторинг, анализ текущей, средне- и долгосрочной ликвидности;
- ✓ планирование мер по снижению риска;
- ✓ контроль.

Банк на постоянной основе проводит анализ структуры привлеченных средств, мониторинг остатков на счетах крупных клиентов. В качестве инструментов пополнения ликвидности используются операции на межбанковском рынке. Банк является членом секции МКР ЗАО СПББ (Секции межбанковского кредитного рынка) для проведения операций с межбанковскими кредитными ресурсами. А также открываются лимиты со стороны банков-контрагентов.

Большая часть 2012 года прошла в условиях избыточной ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на конец отчетного года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтируемые ожидаемые денежные потоки, включая минимальные суммы обязательств по операционной аренде, погашение обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам.

Вклады физических лиц отражены в таблице по срокам, оставшимся до востребования в соответствии с заключенными договорами. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока возврата, теряя при этом право на начисленные проценты. Напротив, значительная часть вкладов не изымается по окончании срока, а автоматически пролонгируется на тот же срок.

За 31.12.2012	до востребования и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до года	от 1 до 5 лет	ВСЕГО
Средства юридических лиц	6 426 801	1 238 786	266 454	-	7 932 041
Средства физических лиц	1 000 603	2 504 241	1 900 194	224 979	5 630 017
Долговые обязательства	20 072	6 788	18 808		45 668
Обязательства по операционной аренде	2 417	9 919	8 347	61 858	82 541
Обязательства по предоставлению кредитов	8 855	752 168	460 948	744 357	1 966 328
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 458 748	4 511 902	2 654 751	1 031 194	15 656 595

Аналогичные сведения по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в следующей таблице.

За 31.12.2011	до востребования и менее месяца	от 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	от 1 до 5 лет	ВСЕГО
Средства юридических лиц	4 943 086	1 884 998	920 854	156 662	7 905 600
Средства физических лиц	1 140 840	2 313 188	1 505 498	425 568	5 385 094
Долговые обязательства	14 207	41 963	1 510	16 468	74 148
Обязательства по финансовой аренде	12	47	-	-	59
Обязательства по операционной аренде	252	-	7 469	57 937	65 658
Обязательства по предоставлению кредитов	52 384	691 071	314 688	236 546	1 294 689
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 150 781	4 931 267	2 750 019	893 181	14 725 248

Исходя из многолетней банковской практики, можно утверждать, что одновременного выполнения всех имеющихся на каждый момент времени обязательств перед клиентами никогда не происходит. Поэтому в области управления ликвидностью Банк придерживается принципа управляемого разрыва ликвидности, то есть прогнозирования и поддержания остатков денежных средств на уровне, необходимом для выполнения текущих обязательств, которые действительно могут быть востребованы кредиторами. Разрывы ликвидности (по временным интервалам) лимитируются путем установления предельных коэффициентов дефицита ликвидности (в разрезе сроков).

В таблице далее представлен анализ по ожидаемым срокам погашения активов и обязательств, сгруппированным во временные интервалы по состоянию на отчетную дату:

За 31.12.2012	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Более года	Просроченные или с неопреде- ленным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 349 927	-	-	-	-	2 349 927
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	390 811	390 811
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	152 545	-	-	-	-	152 545
Средства в других банках	3 772 518	-	-	-	-	3 772 518
Кредиты и дебиторская задолженность	507 543	1 990 040	3 562 282	992 471	142 066	7 194 402
Итого финансовых активов	6 782 533	1 990 040	3 562 282	992 471	532 877	13 860 203
Итого финансовых активов нарастающим итогом	6 782 533	8 772 573	12 334 855	13 327 326	13 860 203	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	7 501 506	3 649 099	2 037 095	201 265	-	13 388 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 013	6 667	17 868	-	-	44 548
Прочие обязательства	13 827	9 054	27 395	8 173	20 907	79 356
Итого финансовых обязательств	7 535 346	3 664 820	2 082 358	209 438	20 907	13 512 869

Итого финансовых обязательств нарастающим итогом	7 535 346	11 200 166	13 282 524	13 491 962	13 512 869	
Чистый разрыв ликвидности	(752 813)	(1 674 780)	1 479 924	783 033	511 970	347 334
Совокупный разрыв ликвидности	(752 813)	(2 427 593)	(947 669)	(164 636)	347 334	

Аналогичные аналитические данные по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в следующей таблице:

За 31.12.2011	До востребования и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Более года	Просроченные или с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 172 266	-	-	-	-	4 172 266
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	319 408	319 408
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	307 548	-	-	-	-	307 548
Средства в других банках	696 654	-	-	-	-	696 654
Кредиты и дебиторская задолженность	511 460	2 127 307	4 056 281	1 201 078	25 043	7 921 169
Итого финансовых активов	5 687 928	2 127 307	4 056 281	1 201 078	344 451	13 417 045
Итого финансовых активов нарастающим итогом	5 687 928	7 815 235	11 871 516	13 072 594	13 417 045	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	29 016	-	-	-	-	29 016
Средства клиентов	5 994 278	4 140 080	2 322 019	531 796	-	12 988 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 207	42 342	-	16 468	-	73 017
Прочие заемные средства	11	42	-	-	-	53
Прочие обязательства	109	18 772	13 468	-	-	32 349
Итого финансовых обязательств	6 037 621	4 201 236	2 335 487	548 264	-	13 122 608
Итого финансовых обязательств нарастающим итогом	6 037 621	10 238 857	12 574 344	13 122 608	13 122 608	
Чистый разрыв ликвидности	(349 693)	(2 073 929)	1 720 794	652 814	344 451	294 437
Совокупный разрыв ликвидности	(349 693)	(2 423 622)	(702 828)	(50 014)	294 437	-

Операционный риск

Управление операционными рисками направлено на предупреждение, минимизацию, компенсацию негативных последствий, которые могут произойти под влиянием источников операционных рисков (персонал, системы, сбои ПО, внутренние процессы) и ориентировано на эффективную организацию бизнес-процессов, на обеспечение соответствия банковской инфраструктуры нормам безопасности. Важнейшая роль в системе

управления операционными рисками принадлежит системе внутреннего контроля и IT-системам, развитию и модернизации которых уделяется большое внимание. Во 2-м квартале 2009г. Советом Директоров Банка была утверждена новая Политика по управлению операционными рисками, направленная на внедрение современных подходов в практику оценки и анализа данного вида рисков, управления бизнес-процессами.

Управление операционным риском предполагает:

- ✓ выявление риска;
- ✓ оценку;
- ✓ мониторинг операционного риска;
- ✓ контроль и/или минимизацию.

Под минимизацией операционного риска понимается осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с политикой и указаниями Головного банка и определяется в официальном документе «Политика по управлению операционными рисками», который включает определение операционного риска (в понимании Банка), шаги, предпринимаемые для управления данным риском, а также структуру, обязанности и линии подчинения. Документ подлежит регулярному пересмотру на предмет отражения изменений в нормативных документах, регулирующих процессы управления операционным риском, а также представления новых практических подходов к управлению операционными рисками.

Для минимизации операционного риска в сфере информационной безопасности Банк применяет следующие основные инструменты:

- ✓ разграничение доступа к информации;
- ✓ разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- ✓ разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- ✓ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ автоматическое выполнение повторяющихся действий;
- ✓ аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В Банке разработана и утверждена «Политика информационной безопасности». Для защиты от несанкционированного доступа к узлам Internet-сети Банка заключен договор с ЗАО «КОМСТАР-Регионы» на организацию VPN второго уровня СПД Оператора (выделение резервного канала связи), а также договор с ООО «Бифит» на сервис очистки трафика.

Значительное внимание уделяется снижению рисков, связанных с человеческим фактором.

Ошибки персонала могут быть связаны с высокой текучестью кадров, недостаточной квалификацией персонала, нечеткой организацией их деятельности. С целью повышения квалификации в Банке проводятся внутренние и внешние тренинги. В 2012 году в семинарах по различным направлениям банковской деятельности приняли участие 90 человек (около 17% от среднесписочной численности персонала). Коэффициент текучести кадров за 2012 год составил 7,5%.

Банк осуществляет систематическое отслеживание информации об операционных рисках, сбор, анализ и систематизацию данных о понесенных потерях, мониторинг уровня потерь от реализации операционного риска.

Отдел анализа рисков ведет базу данных по рисковым событиям, в которую попадают события о технологических рисках, связанных со сбоями в работе банкоматов, терминалов, ДПП с участием автотранспорта, недостатки в работе программного обеспечения, сведения о выявленных ошибках персонала, сведения о наличии утвержденных внутренних нормативных документов (регламентов, положений об отделах, должностных инструкций) и т.д. Данные анализируются, вырабатываются конкретные рекомендации. Регулярно составляется и представляется руководству отчет по операционным убыткам.

Одним из основных методов возмещения убытков, возникших по причинам реализации факторов операционного риска является страхование. Банк страхует следующие объекты: имущество (имущественное страхование) - транспортировка ценного имущества на специально оборудованных (бронированных) средствах автотранспорта; от пропажи из помещений Банка и его филиалов ценного имущества (остаток кассовой наличности, находящейся в сейфах и хранилищах); конструктивные элементы (строительно-несущие конструкции зданий, лифты, подъемники); транспортные средства (автомобили, находящиеся на балансе Банка) - КАСКО. ОСАГО.

В 2013 году, как и во все предыдущие годы, приоритетными задачами развития системы управления операционными рисками Банка будут являться:

- ✓ разработка ключевых индикаторов риска (КИР) по бизнес-процессам Банка;
- ✓ переработка должностных инструкций сотрудников Банка;

- ✓ обновление внутренних нормативных документов Банка;
- ✓ обновление регламента по ведению базы данных операционных рисков.

Правовой риск

Банк подвержен правовым рискам, связанным с:

- ✓ изменением гражданского (и иного) законодательства РФ,
- ✓ изменением принципов банковского регулирования и контроля со стороны Банка России,
- ✓ изменением налогового законодательства, когда в результате неоднозначного толкования установленных правовых норм могут возникнуть разногласия с государственными органами регулирования и контроля, которые способны привести к судебным разбирательствам и (или) финансовым потерям;
- ✓ нарушением клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов и условий заключенных договоров по причине некорректного толкования юридических норм.

В целях минимизации подобных рисков Банк старается учитывать в своей деятельности все требования, предъявляемые органами надзора и регулирования, в том числе рекомендательного характера, уделять необходимое внимание изменениям во всех отраслях законодательства РФ и их влиянию на деятельность Банка, обеспечивать необходимую юридическую проработку правовых вопросов при внедрении новых банковских операций, продуктов, технологий, а также осуществлять изучение клиентов и контрагентов (их деятельность, репутацию и проч.).

При осуществлении своей деятельности с целью минимизации правового риска Банк стремится к максимально возможной стандартизации банковских операций, сделок. С этой целью разрабатываются и утверждаются в соответствующем порядке внутренние Регламенты, Положения, Инструкции, Учетная Политика Банка и т. д., а также разрабатываются типовые формы договоров, соглашений и т.п. для каждого вида предоставляемых услуг и проводимых Банком операций.

В 2012 году судебные и арбитражные издержки составили 373 тыс.руб. Доля данных расходов в структуре операционных расходов банка не существенна и включает в себя госпошлины по судебным делам, оплату участия в заседаниях арбитражного суда и проведения назначенной судом экспертизы.

Примечание 30 – Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- 1) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- 2) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- 3) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется ежедневно. Нарушений в течение 2012 года не было.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Основной капитал	816 270	768 788
Дополнительный капитал	576 860	565 861
Итого нормативный капитал	1 393 130	1 334 649
Показатель достаточности капитала	11.7%	12.4%

Примечание 31 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы время от времени поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности не формировался. По состоянию за 31.12.2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с претензиями по списанию денежных средств с расчетных счетов. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку вероятность убытков низка.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления денежных средств по мере их необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают в себя договоры о предоставлении средств при недостаточности средств на расчетном счете – овердрафт, кредитные линии с лимитом задолженности – возобновляемые кредитные линии, кредитные линии с лимитом выдачи – невозобновляемые кредитные линии. В соответствии с типовым договором о предоставлении кредитной линии Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке прекратить кредитования в случаях существенного ухудшения финансового положения заемщика, в случаях неудовлетворительного обслуживания долга, что значительно снижает риски потерь Банка. Решение о выдаче очередного транша принимается Кредитным комитетом. Резервы в этом случае не создаются. Банк создает резервы только по обязательствам по предоставлению кредитов по договорам в форме «овердрафта».

Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами. Банк полагает, что данный инструмент обладает таким же кредитным риском, что и кредиты. Общая сумма задолженности по гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования к Банку. За отчетный год не было ни одного случая возмещения денежных средств бенефициару. Справедливая стоимость гарантии отражает вероятность выплат денежных средств и оценивается суммой созданного резерва.

Обязательства кредитного характера представлены в следующей таблице:

	За 31.12.2012	За 31.12.2011
Неиспользованные кредитные линии в форме «овердрафт»:		
<i>юридические лица</i>	11 645	40 413
<i>физические лица</i>	4 249	4 797
Кредитные линии с лимитом задолженности:		
<i>юридические лица</i>	504 341	1 108 722
<i>физические лица</i>	5 700	59 341
Кредитные линии с лимитом выдачи:		
<i>юридические лица</i>	36 457	55 691
<i>физические лица</i>	7 384	25 725
Гарантии		
<i>юридические лица</i>	1 396 552	675 630
ИТОГО обязательств кредитного характера	1 966 328	1 970 319

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

Большую часть предоставленных гарантий по-прежнему составляют гарантии, выданные в обеспечение исполнения контрактов. В качестве принципалов и бенефициаров выступают юридические лица.

Если бы 31.12.2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 4 376 тыс. руб. меньше (за счет создания резерва под обесценение ссуд предприятиям и организациям).

Изменение резерва под обязательства кредитного характера представлено в следующей таблице.

	Выданные гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2010	15 089	1 436	16 525
Отчисление в резерв (восстановление резерва)	(7 837)	59	(7 778)
Резервы по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2011	7 252	1 495	8 747
Отчисление в резерв (восстановление резерва)	9 271	(410)	8 861
Резервы по условным обязательствам кредитного характера за 31.12.2012	16 523	1 085	17 608

Заложенные активы

Активы Банка в залог не передавались.

Обязательства по операционной аренде

Банк осуществляет оплату расходов за аренду земельных участков согласно двум договорам аренды, а также за аренду нежилых помещений согласно двенадцати договорам. По текущим договорам Банк в большинстве случаев не ожидает сокращения арендуемых им площадей или смены арендодателя в среднесрочной перспективе, т.е. 1-3 года.

Минимальные суммы будущей арендной платы представлены в примечании 29.

Примечание 32 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком на отчетную дату, исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки с учетом наблюдаемых данных.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости:

Уровень 1 - справедливая стоимость определяется по данным активного рынка на отчетную дату

Уровень 2 - справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка.

Уровень 3 - справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (ценные бумаги и производные финансовые инструменты), а также ценные бумаги, предназначенные для продажи, отражены в отчетности по справедливой стоимости.

При наличии активного рынка, организованного и неорганизованного, справедливой стоимостью финансовых инструментов являлась их средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли.

Для финансовых инструментов, приобретенных на внебиржевом рынке, в качестве рыночной цены использовалась последняя рыночная котировка.

При отсутствии рыночной цены по данному финансовому инструменту использовалась информация о стоимости сопоставимого финансового инструмента на активном рынке. Предпочтение оказывалось тому рынку, участником которого является Банк. Допустимо также использование исторической справедливой стоимости - по последней надежной рыночной цене, а также метод дисконтирования, при этом в качестве рыночной процентной ставки используется доходность к погашению по аналогичным ценным бумагам.

Денежные средства и их эквиваленты отражались по справедливой стоимости, которая приблизительно равна их балансовой стоимости.

Кредиты, предоставленные другим Банкам, отражены по амортизированной стоимости.

Кредиты размещены на краткосрочной основе (на срок до 15 календарных дней) по рыночным процентным ставкам. Справедливая стоимость таких кредитов приблизительно равняется их балансовой стоимости.

Кредиты клиентам, учитывались по амортизированной стоимости с учетом первоначальной эффективной процентной ставки. Первоначальная стоимость кредитов, предоставленных по ставке существенно ниже рыночной, пересчитывалась с использованием рыночной эффективной ставки процента.

Оценочная справедливая стоимость основывалась на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату процентных ставок для новых кредитов с аналогичным кредитным риском и сроком кредитования. При определении рыночной процентной ставки Банк в первую очередь ориентировался на собственный кредитный портфель. Учитывались результаты анализа процентных ставок по данным, публикуемым банками Санкт-Петербурга. Принимались во внимание также статистические данные о процентных ставках по предоставляемым кредитам, публикуемые в Бюллетене банковской статистики ЦБ РФ.

Срочные депозиты юридических и физических лиц, выпущенные депозитные сертификаты и векселя учитывались по амортизированной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Стоимость средств клиентов, привлеченных под процентные ставки существенно выше рыночных, переоценивалась исходя из рыночных процентных ставок.

Оценочная справедливая стоимость определялась путем дисконтирования будущих потоков денежных средств к отчетной дате по рыночной процентной ставке. Для определения рыночной процентной ставки использовались данные собственного портфеля аналогичных инструментов Банка. Учитывались результаты анализа процентных ставок по данным, публикуемым банками Санкт-Петербурга, Принимались во внимание также данные банковской статистики, публикуемые Банком России.

Используемые ставки дисконтирования, зависящие от валюты, срока и суммы договора, представлены в следующей таблице.

За 31.12.2012	рубли	доллары США	евро
---------------	-------	-------------	------

ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ			
Размещенные МБК	6.0%		
Кредиты юридическим лицам	13.7% - 17.0%	2.3% - 10.0%	6.1% - 10.2%
Кредиты физическим лицам	12.8% - 15.0%	10.7% - 14.1%	10.0% - 13.7%
Вложения в долговые обязательства	9.0%		
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ			
Депозиты юридических лиц	5.9% - 8.7%	2.2% - 5.4%	1.6% - 4.6%
Депозиты физических лиц	4.6% - 8.5%	2.3% - 4.4%	1.9% - 4.2%
Срочные векселя	6.0% - 8.5%	1.9% - 6.2%	1.8% - 5.0%

Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на отчетную дату.

За 31.12. 2012	Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на отчетную дату	Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка	Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	260 266	-	-	260 266	260 266
Остаток на корреспондентском счете в Банке России.	1 048 203	-	-	1 048 203	1 048 203
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	454	-	-	454	454
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ	347 900	-	-	347 900	347 900
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах РФ	692 917	-	-	692 917	692 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	390 811	-	-	390 811	390 811
Торговые ценные бумаги					
Российские государственные облигации	79 957	-	-	79 957	79 957
Облигации банков-резидентов	72 588	-	-	72 588	72 588
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	-	3 649 331	-	3 649 331	3 649 331
Прочие размещенные средства в других банках	-	123 187	-	123 187	123 187
Кредиты и авансы клиентам					
Предприятиям, организациям, предпринимателям	-	-	6 853 280	6 853 280	6 843 520
Физическим лицам	-	-	909 979	909 979	928 639

Дебиторская задолженность	-	-	12 886	12 886	12 886
Итого финансовых активов	2 893 096	3 772 518	7 776 145	14 441 759	14 450 655
Финансовые обязательства					
Средства юридических лиц					
Текущие/расчетные счета	5 972 427	-	-	5 972 427	5 972 427
Срочные депозиты	-	1 875 266	-	1 875 266	1 876 800
Прочие счета клиентов	75 484	-	-	75 484	75 484
Средства физических лиц					
Текущие счета	700 285	-	-	700 285	700 285
Депозиты до востребования	18 096	-	-	18 096	18 096
Срочные вклады	-	4 781 724	-	4 781 724	4 745 870
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Депозитные сертификаты	-	-	23 217	23 217	23 217
Собственные векселя	-	-	21 331	21 331	21 331
Прочие обязательства	-	-	79 356	79 356	79 356
Итого финансовых обязательств	6 766 292	6 656 990	123 904	13 547 186	13 512 860

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по данным отчетности на предыдущую отчетную дату:

За 31.12.2011	Справедливая стоимость определена по данным активного рынка на отчетную дату	Справедливая стоимость определена расчетным путем, основанным на данных активного рынка	Справедливая стоимость определена расчетным путем, не основанным на данных активного рынка	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	260 704	-	-	260 704	260 704
Остаток на корреспондентском счете в Банке России.	3 340 249	-	-	3 340 249	3 340 249
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	3 712	-	-	3 712	3 712
Остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ	16 892	-	-	16 892	16 892
Остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах РФ	550 709	-	-	550 709	550 709
Обязательные резервы в ЦБ РФ	319 408	-	-	319 408	319 408
Торговые ценные бумаги					

Российские государственные облигации	200 700	-	-	200 700	200 700
Муниципальные облигации	10 777	-	-	10 777	10 777
Облигации банков-резидентов	56 573	-	-	56 573	56 573
Прочие облигации	39 498	-	-	39 498	39 498
Средства в других банках					
Кредиты и депозиты в банках-резидентах	-	647 219	-	647 219	647 025
Прочие размещенные средства в других банках	-	49 629	-	49 629	49 629
Кредиты и дебиторская задолженность					
Кредиты предприятиям, организациям, предпринимателям	-	-	6 928 819	6 928 819	6 979 297
Кредиты физическим лицам	-	-	944 105	944 105	941 170
Дебиторская задолженность	-	-	702	702	702
Итого финансовых активов	4 799 222	696 848	7 873 626	13 369 696	13 417 045
Финансовые обязательства					
Средства других банков	29 016	-	-	29 016	29 016
Средства государственных и общественных организаций	44 246	-	-	44 246	44 246
Средства юридических лиц					
Текущие/расчетные счета	4 692 803	-	-	4 692 803	4 692 803
Срочные депозиты	-	2 920 628	-	2 920 628	2 916 726
Прочие счета клиентов	136 344	-	-	136 344	136 344
Средства физических лиц					
Текущие счета/счета до востребования	24 253	-	-	24 253	24 253
Банковские карты	586 362	-	-	586 362	586 362
Срочные вклады	-	4 613 486	-	4 613 486	4 587 439
Выпущенные долговые ценные бумаги					
Сберегательные сертификаты	-	-	1 515	1 515	1 510
Депозитные сертификаты	-	-	16 500	16 500	16 468
Собственные векселя	-	-	55 039	55 039	55 039
Прочие заемные средства	-	53	-	53	53
Прочие обязательства	-	-	32 349	32 349	32 349
Итого финансовых обязательств	5 513 024	7 534 167	105 403	13 152 594	13 122 608

При этом ставки дисконтирования составили:

За 31.12.2011	рубли	доллары США	евро
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ			
Размещенные МБК	5.2%		
Кредиты юридическим лицам	13.2% - 17.0%	2.2% - 7.9%	7.0% - 9.2%
Кредиты физическим лицам	13.0% - 15.0%	12.1% - 14.5%	10.4% - 13.1%
Вложения в долговые обязательства	8.0%		
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ			
Депозиты юридических лиц	5.2% - 8.3%	2.3% - 5.7%	1.6% - 4.6%
Депозиты физических лиц	4.7% - 8.0%	2.1% - 4.3%	2.0% - 4.2%
Срочные векселя	6.0% - 8.5%	1.9% - 6.2%	1.8% - 5.0%
Прочие заемные средства	4.0%		

Примечание 33 – Операции со связанными сторонами

Раскрытие информации о связанных сторонах регламентируется МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Сторона считается связанной, если

- эта сторона прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников
 - ✓ контролирует организацию или контролируется ею, либо вместе с организацией является объектом совместного контроля;
 - ✓ имеет долю в организации, обеспечивающую ей значительное влияние на эту организацию;
 - ✓ осуществляет совместный контроль над организацией;
- является ассоциированной организацией (согласно определению в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации»);
- входит в состав ключевого управленческого персонала организации;
(ключевой управленческий персонал - это лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации прямо или косвенно. Перечень ключевого управленческого персонала является открытым).
- является близким родственником ключевого управленческого персонала организации.
(близкими родственниками являются те члены семьи частного лица, которые, предположительно, могут оказывать влияние на это лицо, либо сами оказываться под его влиянием в процессе взаимодействия с организацией).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными сторонами:

- ✓ крупными акционерами Банка,
- ✓ ключевым управленческим персоналом,
- ✓ прочими связанными сторонами (юридическими и физическими лицами).

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование валютных операций. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее приведены сведения об операциях со связанными сторонами на отчетную дату.

За 31.12.2012	Основные акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Кредиты					
Выданы в течение 2012 года	181	8 310	3 254 764	343	3 263 598
Погашены в течение 2012 года	(52)	(7 299)	(4 100 377)	(342)	(4 108 070)
Остаток за 31.12.2012	129	3 555	203 700	1	207 385
в том числе просроченная задолженность	-	-	-	-	-
Условия кредитования	12-13%	12-13%	-	12-13%	-
Резерв	-	16	1 265	-	1 281
Привлеченные средства					
Остатки на расчетных и текущих счетах, счетах до востребования	612	11 726	799 812	1 783	813 933
Контрактная ставка	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	
Депозиты	2 500	6 627	295 416	4 131	308 674
Контрактная стоимость срочных депозитов					
USD, EUR	4-4.25%	4-4.25%	3.5%	4-4.25%	
RUR	8-10.25%	8-10.25%	8.5% - 9.75%	8-10.25%	
Условные обязательства					
Выданные гарантии	-	-	3 976	-	3 976
Неиспользованные кредитные линии	222	1 234	-	279	1 735
Доходы					
Процентные доходы	2	564	121 104	6	121 676
Комиссионные доходы	50	47	10 865	84	11 046
Операционная аренда	5 235	8	537	4	5 784
Прочие доходы	-	-	3 322	-	3 322
Всего доходов	5 287	619	135 828	94	141 828
Расходы					
Процентные расходы	(507)	(1 177)	(21 616)	(374)	(23 674)
Комиссионные расходы	-	-	(21 588)	-	(21 588)
Прочие расходы:					
Охрана	-	-	(37 349)	-	(37 349)
Страхование	-	-	(1 513)	-	(1 513)
Прочее	-	-	(2 355)	-	(2 355)
Всего расходов	(507)	(1 177)	(84 421)	(374)	(86 479)
Дивиденды выплаченные	(6 071)	-	-	-	(6 071)

Далее приведены данные об операциях со связанными клиентами на предыдущую отчетную дату:

За 31.12.2011	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие юридические лица	Прочие физические лица	Итого
Кредиты					
Выданы в течение 2011 года	616	16 857	2 421 927	17 484	2 456 884
Погашены в течение 2011 года	(614)	(15 294)	(2 569 397)	(18 291)	(2 603 596)
Остаток за 31.12.2011	-	2 544	1 049 313	11 391	1 063 248
в том числе просроченная задолженность	-	31	-	-	31
Условия кредитования	13%	13%	13 - 14%	10,6% - 18%	
Резерв под обесценение		71	38 977	203	39 251
Привлеченные средства					
Остатки на расчетных и текущих счетах, счетах до востребования	2 082	13 902	18 449	3 133	37 566
Контрактная ставка	-	0.10%	-	0.10%	-
Депозиты	18 000	11 455	96 498	11 366	137 319
Контрактная стоимость срочных депозитов					
евро	-	-	-	2-3.75%	-
доллары США	-	-	4.75%	-	-
рубли	8.5%-9.5%	-	8.5%-9.5%	8-10%	-
Условные обязательства					
Выданные гарантии	-	-	211 807	-	211 807
Кредитные линии	-	21 197	322 790	20 291	364 278
Доходы					
Процентные доходы	5	139	101 952	2 023	104 119
Комиссионные доходы	-	40	8 264	77	8 381
Чистые доходы от операций с инвалютой	-	-	394	-	394
Прочие операционные доходы	5 250	13	-	16	5 279
Итого доходов	5 255	192	110 610	2 116	118 173
Расходы					
Процентные расходы	(28)	(1 360)	(9 628)	(1 102)	(12 118)
Прочие операционные расходы	-	-	(36 684)	(18)	(36 702)
Итого расходов	(28)	(1 360)	(46 312)	(1 120)	(48 820)
Дивиденды начисленные	(2 860)	-	-	-	(2 860)

Примечание 34 – События после отчетной даты

29 марта 2013 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы ОАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ». Изменения касаются перечня банковских операций, которые вправе осуществлять Банк. В связи с внесенными изменениями Банк получил новые лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) - №53 от 24.03.2013;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте - №53 от 24.03.2013.

Ранее выданные Банку лицензии (12.02.2004) являются недействующими.

31 мая 2013 года Советом директоров Банка принято решение рекомендовать годовому общему Собранию акционеров утвердить выплату дивидендов за 2012 год на общую сумму 4 716 тыс. руб., что составляет 20% от нераспределенной прибыли по отчетности за 2012 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.



Архипов И.В.

Полевова Л.Н.

03 июня 2013 года

ПРОШЕТО, ПРОЧУМЕРОВАНО
И СКРЕПЕНО ПЕЧАТЮ
Шеменска Веселост
ЛИСТ 46

