

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «Республиканский социальный коммерческий банк», сокращенно ЗАО «РСКБ» (далее – Банк) (до 14 февраля 2000 г. – Товарищество с ограниченной ответственностью «Республиканский социальный коммерческий банк»), зарегистрирован в Центральном Банке РФ 30 сентября 1992 года, регистрационный номер 2050. Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Банка России № 2050 от 23.03.2012 г. на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Устав Банка зарегистрирован в ГТУ ЦБ РФ 28 ноября 2011 года (устав утвержден общим собранием акционеров протокол № 40 от 12.10.2011 г.).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119002, Москва, Денежный переулок, 7, корп.2.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 21.03.2005 года.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2012 год -107 чел. (2011 -105 чел.).

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2013 года оплачен и зарегистрирован в размере 165 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банк имеет следующие Свидетельства:

-Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным номером 1027739435646 от 23.10.2002 г., серия 77 № 005111060

-Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения, серия 77 № 007102454

-Свидетельство о включении Банка в реестр Банков – участников системы обязательного страхования вкладов от 21.03.2005 г. под № 816.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

-привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

-привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

-открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

-осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

-кассовое обслуживание юридических и физических лиц

-размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

-кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

-операции с векселями;

-услуги по валютному контролю;

-выдача банковских гарантий;

-предоставление в аренду сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей

В 2011 году «Национальное Рейтинговое Агентство» присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ЗАО «РСКБ» на уровне «ВВ+» (средняя кредитоспособность, первый уровень). В отчетном году рейтинговое агентство подтвердило указанный рейтинг Банка.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Банка входило одно обособленное подразделение:

Филиал в г. Астрахань, расположенный по адресу: 414014, г. Астрахань, ул. В. Барсовой, д.13а.

Филиал Банка в г. Астрахань имеет два Дополнительных офиса в г. Нариманов и в селе Красный Яр, которые являются самостоятельными структурными подразделениями Филиала и осуществляют свою деятельность в тесном взаимодействии с Филиалом Банка.

ЗАО «РСКБ» не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Среднесрочная стратегия развития не предполагает увеличения сетевой инфраструктуры. Приоритетным направлением в деятельности Банка является обслуживание физических и юридических лиц, которым Банк предлагает услуги по кредитованию, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию, предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов. Основная клиентура Банка – предприятия малого и среднего бизнеса в секторах торговли, финансов, страхования, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи, обрабатывающем производстве.

Банк и дальше будет осуществлять планомерное введение новых и модификацию действующих банковских продуктов и услуг в соответствии с изменяющимися рыночными тенденциями и ожиданиями существующих и потенциальных клиентов, а также возможностями Банка; увеличение клиентской базы, в том числе за счет грамотной политики продвижения банковских продуктов и услуг; повышение качества обслуживания и, в целом, повышение эффективности деятельности Банка по всем направлениям деятельности. Банк так же в своей работе будет применять индивидуальный подход к каждому клиенту, предлагая банковские продукты и услуги, максимально отвечающие его потребностям.

Политика Банка в области собственного капитала ориентирована на его постепенный рост.

Подавляющее большинство операций, проводимых Банком, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковский сектор России является составляющей частью механизма активного формирования и реализации экономической политики страны. В ближайшие годы российской экономике необходимо преодолеть последствия мирового финансово-экономического кризиса и выйти на траекторию устойчивого роста.

Российский банковский сектор в 2012 году демонстрировал положительные восстановительные тенденции. Консолидация банковского сектора является закономерным процессом. Концентрация банковского капитала в условиях отсутствия конкурентных условий создавала высокие системные риски функционирования банковской системы и экономики страны в целом.

На сегодняшний день финансовый рынок нашей страны оправдывает наиболее реальный сценарий развития финансового положения в России.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

В 2012 году российская экономика перешла к новой фазе роста, характеризующейся замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне ослабления внешнего спроса.

Одними из «новых» факторов роста в 2012 году, которые обеспечили относительно уверенный рост потребительских расходов, стали ускорение снижения нормы сбережения домашних хозяйств и рост заработной платы, прежде всего в бюджетном секторе. Норма сбережения снизилась со среднего уровня 12% в 2011 году менее чем до 9% во второй половине 2012 года. Это во многом было связано со значительным ускорением темпов кредитования населения. При этом в 2012 году возобновилось ужесточение денежной политики. В сентябре

Банк России повысил процентную ставку. Это предопределило быстрое замедление роста кредита нефинансовым организациям. Повышение стоимости кредитования начало негативно влиять на динамику инвестиций во второй половине года.

Таким образом, 2012 год в целом характеризовался переходом к новой более низкой траектории экономического роста даже на фоне сохранения высоких экспортных доходов и стимулирующей бюджетной политики - факторов, которые могут быть исчерпаны в ближайший период.

Россия продемонстрировала самый значительный экономический рост в 3,4% среди стран "Большой восьмерки" по итогам 2012 года, но по-прежнему остается в лидерах по темпам роста потребительских цен (6,6%) среди участников G8, говорится в докладе Росстата о сравнительных экономических показателях в РФ и зарубежных странах в 2012 году. По уровню безработицы к экономически активному населению среди стран G8 по итогам года на первых местах оказались Италия (11,2%) и Франция (10,6%). В России безработных зафиксировано 5,3%.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Большинство показателей, характеризующих развитие российской банковской системы, в 2012 году показали существенный рост. По итогам года общий объем кредитов, депозитов и других размещенных средств российских банков увеличился на 29,6%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2012 году внесли кредиты физическим лицам. В этой сфере наибольшая активность проявлялась в области ипотечного кредитования и автокредитования. Рост кредитования привел к тому, что прибыль банков в 2012г. возросла в 1,5 раза по сравнению с 2011г. Рентабельность активов составила 2,4%, что почти в 1,3 раза выше результата 2011г., а рентабельность капитала достигла уровня в 17,6% (в 2011г. - 12,5%).

Анализ основных макроэкономических тенденций позволяет сделать вывод: хотя в 2012 году российская экономика в целом преодолела последствия кризиса, однако неустойчивый характер динамики основных макропоказателей и медленные темпы восстановления инвестиционного сектора экономики, определяют ограничения развития в кратко- и среднесрочном периоде.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

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

Банк перешел на МСФО с 1 января 2004 года.

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими по состоянию на 1 января 2012года.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года

или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

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

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

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

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

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. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 23.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации – это организации, которые контролируются другой организацией (называемой материнской), включая организации специального назначения (ОСН), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в

настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк организацию.

Банк дочерних организаций не имеет.

4.2. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Банк не имеет долей участия в ассоциированных организациях.

4.3. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

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

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

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

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

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

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

административные расходы или затраты на хранение.

4.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.5. Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более

событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости 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 первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

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

4.6. Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

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

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

-Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах 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 этом случае:

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

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

4.7. Денежные средства и их эквиваленты.

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

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

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

4.8. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для

финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9. 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 в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными 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 руководству (рекомендуется указать орган 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, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

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

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("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 переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа 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 ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 исходной статье отчета о финансовом положении Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

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".

4.11. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.

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

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

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

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

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

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.

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются

на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Финансовое состояние	Уровень обслуживания долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Очень хорошее	1 группа	2 группа	3 группа
Хорошее\среднее	2 группа	3 группа	4 группа
Среднее	3 группа	4 группа	5 группа
Плохое\среднее	4 группа	5 группа	5 группа
плохое	5 группа	5 группа	5 группа

- 1 группа – Надежная ссуда
- 2 группа – Потенциально надежная ссуда
- 3 группа – Проблемная ссуда
- 4 группа – Сомнительная ссуда
- 5 группа – Безнадежная ссуда

Нормативы отчислений в резерв под обесценение ссуд.

Группа риска	Процент обесценения
1 группа	0%-4%
2 группа	5%-20%
3 группа	21%-50%
4 группа	51%-80%
5 группа	81%-100%

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

4.12. Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.13. Векселя приобретенные.

Векселя приобретенные включаются в кредиты и дебиторскую задолженность, ценные бумаги, удерживаемые до погашения или ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов. Векселя, эмитированные банками включаются в состав средств в других банках. Приобретенные векселя первоначально отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму уплаченных средств. Впоследствии приобретенные векселя отражаются по амортизированной стоимости, и разница отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные 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 долевыми 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, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости. Справедливая стоимость основана на результатах недавней продажи аналогичных долевым ценным бумагам 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена

Инвестиции в долевыми инструментами, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость

определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как 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 прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

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

4.14. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

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

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.15. Активы, переданные в обеспечение с правом продажи.

Активы, переданные в обеспечение с правом продажи – это финансовые активы, переданные в обеспечение обязательств, которые по предусмотренным договором условиям могут быть проданы или перезаложены получившей их стороной. К таким активам относятся активы, переданные по сделкам "репо", в отношении которых получившая активы сторона не ограничена в праве их продажи.

4.16. Основные средства.

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

необходимо). Справедливую стоимость здания Банк определяет на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

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

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

4.17. Амортизация.

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

	Годовая норма амортизации (%)
Объекты основных средств	
Здания	2
Автомобили	20-25
Офисное и компьютерное оборудование	25
Прочее оборудование	20
Мебель	20
Сейфы	10

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда.

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

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

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

4.19. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 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. 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. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 10 лет.

4.20. Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 доходности.

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.

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между 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 доходности.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.22. Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления отчетности, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцами долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.23. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включает текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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 применены в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением

организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

-когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

-в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.24. Отражение доходов и расходов.

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

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

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка/продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания, 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 депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Переоценка иностранной валюты.

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

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действовавшему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действовавшему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,0714 рубля за 1 евро).

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Производные финансовые инструменты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), 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.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.27. Активы, находящиеся на хранении.

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

4.28. Взаимозачеты.

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

4.29. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

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

4.30. Резервы.

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

4.31. Затраты по отчислениям в государственные внебюджетные фонды.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2012	31.12.2011
Наличные средства	113 262	115 405
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	43 655	97 952
Корреспондентские счета в банках:	175	65
Российской Федерации	175	65
других стран		
Итого денежных средств и их эквивалентов	157 092	213 422

6. Кредиты и дебиторская задолженность

Информация о классах кредитов

	31.12.2012	31.12.2011
Корпоративные кредиты	1 476 188	1 146 756
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	413 225	522 005
Кредиты субъектам малого предпринимательства	33 682	19 773
Ипотечные кредиты	39 060	56 454
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 361 764	- 341 882
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 600 391	1 403 106

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

Анализ изменений резерва под обесценение кредитов

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	341 882	273 142

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года	19 882	68 780
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные		- 40
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	361 764	341 882

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска:

	2012	2012	2012	2012	2012	2011	2011
	Сумма	%	Количество заемщиков	Минимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита	Сумма	%
Торговля	1 211 528	61,74%	31	483	26 000	951 871	54,55%
Частные лица	452 285	23,05%	478	2	18 383	564 801	32,37%
Производство	132 168	6,74%	7	621	50 000	125 080	7,17%
Услуги	68 492	3,49%	3	6 000	27 492	28 000	1,60%
Строительство	60 500	3,08%	1	10 000	30 500	36 305	2,08%
Индивидуальные предприниматели	33 682	1,72%	9	75	7 990	33 431	1,92%
Сельское хозяйство	3 500	0,18%	1	1 000	1 500	3 500	0,20%
Издательская деятельность		0,00%				2 000	0,11%
Прочие отрасли		0,00%					0,00%
Итого кредиты	1 962 155	100%	530	X	X	1 744 988	100%

Руководство Банка придерживается мнения, что при предоставлении одному заемщику или группе связанных заемщиков средств на общую сумму, превышающую 5% собственных средств Банка, (показатель рассчитывается в соответствии с нормативными документами Банка России), возникает повышенный кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, рассчитанная по методу амортизированной стоимости, составила **1 962 155** тыс. руб. (2011: **1 744 988** тыс. руб.), за вычетом резерва под обесценение – **1600 391** руб. (2011: **1 403 106** тыс. руб.).

Ниже приведена информация о наличии обеспечения по предоставленным кредитам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
Необеспеченные кредиты	1 264 158		232 196		1 496 354	1 092 712

Кредиты обеспеченные - всего,	212 030	33 682	181 029	39 060	465 801	652 276
в том числе						
- недвижимость	93 547	17 296	2 119	39 060	152 022	178 913
- поручительствами	54 501		138 249		192 750	325 031
- прочим оборудованием и имуществом	30 992	4 500	5 786		41 278	47 247
- товарами в обороте	23 990	11 333	1 295		36 618	34 139
- транспортными средствами	9 000	553	20 302		29 855	66 946
- имущественными правами			13 278		13 278	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 476 188	33 682	413 225	39 060	1 962 155	1 744 988

Ниже приведен Анализ кредитов по кредитному качеству:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого 2012	Итого 2011
Текущие и необеспеченные	1 460 508	14 096	391 747	34 099	1 900 450	1 672 416
Просроченные, но необеспеченные	6 628	2 931	2 245		-	-
Индивидуально обеспеченные	9 052	16 655	19 233	4 961	49 901	72 572
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 476 188	33 682	413 225	39 060	1 962 155	1 744 988
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 277 304	- 23 444	- 48 986	- 12 030	- 361 764	- 341 882
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 198 884	10 238	364 239	27 030	1 600 391	1 403 106

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Банк осуществлял операции по предоставлению кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам и дебиторской задолженности, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 24.

Структура обязательств кредитного характера

	31.12.2012	31.12.2011
Неиспользованные лимиты кредитования	1 800	900
Выданные гарантии	7 287	46 572
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	9 087	47 472

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	31.12.2012	31.12.2011
Долговые ценные бумаги, имеющие котировки - всего, в т ч	-	-
Облигации федерального займа	-	-
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки - всего, в т ч	5 761	5 761
Акции	5 761	5 761
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 761	5 761

Оценка стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится на основании цены их приобретения.

Ниже приведена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>Изменение портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</i>		
	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	5 761	82 449
Изменение фонда переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	-	- 35
Начисление процентных доходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	- 2 060
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	24 630	-
Выбытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 24 630	- 74 593
Курсовые разницы	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря	5 761	5 761

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

Данные о концентрации кредитного риска приведены в таблице:

Эмитент	Отрасль	Местонахождение	31.12.2012	31.12.2011
ЗАО "Стратегия"	Страхование	Россия	4 550	4 550
ЗАО "СМК "МиБ"	Страхование	Россия	1 211	1 211
ИТОГО			5 761	5 761

8. Прочие активы.

	31.12.2012	31.12.2011
Задолженность по прочим банковским операциям	6 609	6 318
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 665	1 230
Предоплата по налогам	164	352
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Итого прочих активов	8 438	7 900

В состав прочих активов включены расчеты по хозяйственным операциям банка.

9. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Сейфы	Прочие виды основных средств	Незавершенные капитальные вложения	Итого за 2012 год	Итого за 2011 год
Норма амортизации в год									
Остаточная стоимость на 1 января	4945	2070	946	65	187	120	521	8 854	7 056
Первоначальная стоимость								-	-
Остаток на начало года	7266	2961	4021	1097	675	755	521	17 296	14 883
Поступления			126					126	2 763
Передача								-	-
Выбытия			348			16	0	364	350
Переоценка								-	-
Остаток на конец года	7266	2961	3799	1097	675	739	521	17 058	17 296
Накопленная амортизация								-	-
Остаток на начало года	2321	891	3075	1032	488	635	0	8 442	7 827
Амортизационные отчисления	149	641	476	23	63	31	0	1 383	952
Обесценение стоимости основных средств								-	-
Выбытия			348			16		364	337
Переоценка								-	-
Остаток на конец года	2470	1532	3203	1055	551	650	0	9 461	8 442
Остаточная стоимость на 31 декабря	4796	1429	596	42	124	89	521	7 597	8 854

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

10. Средства других банков

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	120 070	65 054
Итого средств других банков	120 070	65 054

Справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31.12.2012 г. равна 120070 тыс. рублей (2011г.: 65054тыс. рублей).

11. Средства клиентов

Ниже приведена общая информация о составе средств клиентов:

	31.12.2012	31.12.2011
Юридические лица	509 977	719 287
Текущие/расчетные счета	379 152	424 825
Срочные депозиты	130 825	294 462
Физические лица	820 033	596 866
Текущие/расчетные счета до востребования	57 616	27 957
Срочные депозиты	762 417	568 909
Итого средств клиентов	1 330 010	1 316 153

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	820 033	61,656%	596 866	45,349%
Негосударственные коммерческие организации	160 571	12,073%	425 009	32,292%
Негосударственные финансовые организации	285 996	21,503%	231 544	17,592%
Негосударственные некоммерческие организации	63 070	4,742%	58 734	4,463%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	340	0,026%	4 000	0,304%
Итого средств клиентов	1 330 010	100,00%	1 316 153	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов, определенная на основании номинальной стоимости депозитов и остатков на счетах, составила **1 330 010** тыс. руб. (2011 г.: **1 316 153** тыс. руб.). (См. Примечание 23)

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

12. Прочие обязательства.

Общая информация

	31.12.2012	31.12.2011
Налоги к уплате	1 117	906
Кредиторская задолженность	297	189
Авансовые платежи за проведение банковских операций	285	306
Расчеты с персоналом по оплате труда	39	37
Суммы, поступившие на корсчет, до выяснения	-	4
Итого прочих обязательств	1 738	1 442

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

13. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, в объеме выпущенных и полностью оплаченных акций, включает следующие компоненты:

	31.12.2012	31.12.2011
Обыкновенные акции	165000	150 000
За вычетом обыкновенных акций, выкупленных у акционеров	-	-
Результат инфлирования уставного капитала	32 277	32 277
Итого уставный капитал	197 277	182 277

Ниже приведены данные о количестве акций в обращении.

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обычно-венные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2011 года	150 000	150 000	-	-	-	150 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-	-	0
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	0
На 31 декабря 2011 года	150 000	150 000	0	0	-	150 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	15 000	15 000	4650	-	-	19650
Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-	0
За 31 декабря 2012 года	165 000	165 000	4 650	0	0	169 650

Нормативный размер капитала по РСБУ

	31.12.2012	31.12.2011
Основной капитал	361 308	310 871
Дополнительный капитал	0	0
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	361 308	310 871
Фактическое значение достаточности капитала	18,4%	19,0%
Минимально допустимое значение достаточности капитала	10%	10%

Нормативный размер капитала по МСФО

	31.12.2012	31.12.2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	165 000	150 000
Эмиссионный доход	4 650	

Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	168 551	137 124
Итого капитала 1-го уровня	338 201	287 124
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	5 294	5 306
Субординированный депозит		
Итого капитала 2-го уровня	5 294	5 306
Итого капитала	343 495	292 430

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 150 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Фонды и нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2012 года **176 604** тыс. руб. (2011г.: **146455** тыс. руб.)

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	233 536	228 036
Средства в других банках	162	72
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	408	2 516
Итого процентных доходов	234 106	230 624
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	56 034	36 820
Срочные депозиты юридических лиц	26 373	27 844
Срочные депозиты банков	10 376	1 312
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Итого процентных расходов	92 783	65 976
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	141 323	164 648

16. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	11 954	14 625
По другим операциям	9 157	8 654
Комиссия по расчетным операциям	2 134	3 190
Комиссия по выданным гарантиям	101	1 243
Итого комиссионных доходов	23 346	27 712
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	506	460
Комиссия по другим операциям	46	107
Комиссия по кассовым операциям	9	9
Итого комиссионных расходов	561	576
Чистый комиссионный доход/(расход)	22 785	27 136

17. Операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	58 068	54 236
Арендная плата	25 709	23 029
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	7 634	7 605
Административные расходы	6 904	7 618
Прочее	4 632	4 486
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 897	1 964
Амортизация основных средств	1 383	952
Итого операционных расходов	106 227	99 890

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	8 195	6 255
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	-	- 7
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		7
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	8 195	6 255

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

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

	2012	2011
Прибыль/ (убыток) по МСФО до налогообложения	39 622	26 668
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г. 20%, 2012г. 20%)	7 924	5 334
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
- Прочие невременные разницы	708	336
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	- 437	585
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	8195	6 255

	31.12.2012	2012	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов	4 372	-272	4 644
Основные средства	- 63	-43	- 20
Прочие активы	374	-122	496
<i>Общая сумма отложенного налогового налогового актива</i>	<i>4 683</i>	<i>- 437</i>	<i>5 120</i>
За вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	- 4 683	437	- 5 120

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

19. Прибыль/Убыток на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам	31 427	20 413
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	-	-
Чистая прибыль/(убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	31 427	20 413
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	158 750	150 000
Базовая и пониженная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0,1980	0,1361

20. Дивиденды

По итогам 2012 года по решению Общего собрания акционеров Банка не выплачивались. По итогам 2011 года дивиденды не выплачивались.

	2012		2011	
	По обыкновен ным акциям	По привилегиро ванным акциям	По обыкновен ным акциям	По привилеги рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года		0	500	0
Дивиденды, выплаченные в течение года		0	500	0
Дивиденды к выплате на 31 декабря		0	0	0
<i>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года</i>		<i>0</i>	<i>0,00333</i>	<i>0</i>

21. Сегментный анализ

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

22. Управление финансовыми рисками

Эффективное управление банковскими рисками осуществляет Совет Директоров (Наблюдательный совет) Банка, который определяет стратегические и приоритетные направления развития в системе оценки и управления рисками, утверждает комплексы мероприятий для кризисных ситуаций по всем видам банковских рисков, устанавливает четкий порядок предоставления внутренней отчетности о реагирования на события по всем видам банковских рисков.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Минимизация кредитного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных кредитных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- концентрация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по

отраслевому признаку. Имеет особое значение диверсификация кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающих в качестве обеспечения ссуды. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования. Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы.

Наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска по портфелю Банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. Руководство Банка концентрирует внимание на работе по управлению кредитными рисками, которая осуществляется за счет выполнения следующих процедур:

Устанавливаются лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе;

Проводится предварительный анализ финансового положения и кредитоспособности заемщиков и векселедателей. Отчет выносится на утверждение Комитета по оценке банковских рисков. Обеспечивается иерархическая структура коллегиального принятия положительных решений по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц на основании принятой Системы делегирования ответственности;

Обеспечивается ликвидный залог. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения возврата кредита.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск.

Банк принимает на себя рыночный риск, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск.

Банк принимает на себя риск того, что справедливая стоимость будущих поток денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Правление банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	156 348	744	157 092
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 034		16 034
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 960 528	1 627	1 962 155
Резерв на возможные потери	-360 137	-1 627	- 361 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 761		5 761
Прочие активы	8 320	118	8 438
Основные средства	7 597		7 597
Итого активов	1 794 451	862	1 795 313
Обязательства			
Средства других банков	120 070		120 070
Средства клиентов	1 324 814	5 196	1 330 010
Прочие обязательства	1 738		1 738
Итого обязательств	1 446 622	5 196	1 451 818
Чистая балансовая позиция	347 829	-4 334	343 495

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

	Рубли	Иностранная валюта	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	212 620	802	213 422
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	36 036		36 036
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	1 743 310	1 678	1 744 988
Резерв на возможные потери	-341 882		-341 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 761		5 761
Прочие активы	7 775	125	7 900
Основные средства	8 854		8 854
Итого активов	1 672 474	2 605	1 675 079
Обязательства			

Средства других банков	65 054		65 054
Средства клиентов	1 309 987	6 166	1 316 153
Выпущенные долговые ценные бумаги	-		-
Прочие обязательства	1 442		1 442
Отложенное налоговое обязательство	-		-
Итого обязательств	1 376 483	6 166	1 382 649
Чистая балансовая позиция	295 991	-3 561	292 430

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

	USD	EUR	Итого
Чистая балансовая позиция на 31.12.2012	-2 936	- 1 516	- 4 452
Чистая балансовая позиция на 31.12.2011	-2 962	- 2 307	- 5 269

В таблице далее представлено изменение финансового результата от возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2012	31.12.2011
Укрепление доллара США на 5%	-146,82	-148,08
Ослабление доллара США на 5%	146,82	148,08
Укрепление евро на 5%	-75,78	-115,36
Ослабление евро на 5%	75,78	115,36
Диапазон изменения финансового результата	-222,60	-263,44
	222,60	263,44

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Ответственными лицами за управление текущей платежной позицией и ликвидностью баланса Банка являются Заместитель Председателя Правления, а в его отсутствие – Председатель Правления Банка.

Средствами обеспечения ликвидности Банка являются: высокое качество активов, сбалансированность требований и обязательств по срокам и возможность заимствования, в том числе оперативного, на денежном рынке по среднерыночным ставкам.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).
- Норматив текущей ликвидности (Н3).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Наименование показателя	Расчетная формула	31.12.2012	31.12.2011
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	<i>Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования</i>	35,40%	41,80%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	<i>Ликвидные активы/обязательства со сроком погашения до 30 дней</i>	68,20%	67,10%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<i>Активы со сроком погашения свыше 1 года+капитал/обязательства сроком погашения свыше 1 года</i>	25,20%	58,80%

Отдел учета и отчетности контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

Позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	157 092					157 092
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					16 034	16 034
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	412 358	1 080 218	289 537	126 783	53 259	1 962 155
Резерв по кредитам	-60 981	-165 297	-54 269	-35 373	-45 844	- 361 764
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					5 761	5 761
Прочие активы	8 438	-	-	-	-	8 438
Основные средства	-	-	-	-	7 597	7 597
Итого активов	516 907	914 921	235 268	91 410	36 807	1 795 313
Обязательства						

Средства других банков	110 048	10 022				120 070
Средства клиентов	610 561	442 276	277 173			1 330 010
Прочие обязательства	621	1 117				1 738
Итого обязательств	721 230	453 415	277 173	-	-	1 451 818
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-204 323</i>	<i>461 506</i>	<i>-41 905</i>	<i>91 410</i>	<i>36 807</i>	<i>343 495</i>

Ниже представлена позиция банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	<i>До востребова ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	<i>С неопределе нным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	213 422	-	-	-	-	213 422
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	36 036	36 036
Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	224 205	913 508	294 658	230 952	81 665	1 744 988
Резерв по кредитам	-31 979	-147 410	-62 551	-31 806	-68 136	-341 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 761	5 761
Прочие активы	7 900	-	-	-	-	7 900
Основные средства	-	-	-	-	8 854	8 854
Итого активов	413 548	766 098	232 107	199 146	64 180	1 675 079
Обязательства						
Средства других банков	65 054	-	-	-	-	65 054
Средства клиентов	553 004	452 052	280 645	30 452	-	1 316 153
Прочие обязательства	1 442		-	-	-	1 442
Итого обязательств	619 500	452 052	280 645	30 452	-	1 382 649
<i>Чистый разрыв</i>	<i>-205 952</i>	<i>314 046</i>	<i>-48 538</i>	<i>168 694</i>	<i>64 180</i>	<i>292 430</i>

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

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

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и обменных курсов.

Далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31.12.2012г.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>Более 1 года</i>	Итого
Обязательства балансовые - всего, в том числе	661 737	528 047	298 700	0	1 488 484
Средства клиентов – физические лица	179 086	394 126	277 778		850 990
Средства клиентов - прочие	431 766	60 175	20 922	-	512 863
Средства других банков	50 264	72 629	-		122 893
Прочие обязательства	621	1 117	0	0	1 738
Обязательства внебалансовые - всего, в том числе	9 087	0	0	0	9 087
Неиспользованные лимиты кредитования	1 800	-	-	-	1 800
Финансовые гарантии	7287	-	-	-	7 287
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	670 824	528 047	298 700	0	1 497 571

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

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

Риск процентной ставки.

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

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости с разбивкой по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	x	x	x
Кредиты и дебиторская задолженность	15,00%	12,77%	13,68%	16,01%
Обязательства				
Средства других банков	11,65%	19,00%		
Средства клиентов	0,01%	1,66%	7,50%	4,25%

Анализ риска процентной ставки и чувствительности к процентному риску:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежн ые	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	577 888	1 080 218	289 537	126 783	75 054	2 149 480
Итого финансовых обязательств	721 230	453 415	277 173	-	-	1 451 818
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	- 143 342	626 803	12 364	126 783	75 054	697 662
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2012</i>	<i>- 1 433</i>	<i>6 268</i>	<i>124</i>	<i>1 268</i>	<i>751</i>	<i>6 977</i>
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	445 527	913 508	294 658	230 952	123 462	2 008 107
Итого финансовых обязательств	619 500	452 052	280 645	30 452	-	1 382 649
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	- 173 973	461 456	14 013	200 500	123 462	625 458
<i>Воздействие на прибыль и убытки на 31.12.2011</i>	<i>- 1 740</i>	<i>4 615</i>	<i>140</i>	<i>2 005</i>	<i>1 235</i>	<i>6 255</i>

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

Операционный риск.

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

Управление операционным риском в Банке осуществляет Совет директоров (Наблюдательный совет) банка. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска и для его оценки Отделом оценки банковских рисков ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о

видах убытков и их размерах в разрезе направлений деятельности. Аналитическая база данных формируется консолидировано с правовым риском и риском потери деловой репутации.

В целях минимизации (снижения уровня) операционного риска и обеспечения поддержания операционного риска на приемлемом уровне Банк принимает следующие меры:

Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников;

Используются апробированные программные системы и техника;

Соблюдаются принципы разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям и сделкам;

Анализируются причины, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек в работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем;

Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска в части соблюдения установленных правил и процедур.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены долевых инструментов. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке возникновение правового риска обуславливается следующими внутренними и внешними факторами.

Внутренние факторы:

несоблюдение законодательства РФ по идентификации и изучению клиентов, установлению выгодоприобретателей;

несоответствие учредительных и внутренних документов законодательству РФ;

приводящая к правовым ошибкам в деятельности служащих или органов управления организация правовой работы;

нарушение Банком условий договоров.

Внешние факторы:

несовершенство правовой системы, в частности невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банком в суд для их урегулирования;

нарушение клиентами и контрагентами условий договоров.

Управление правовым риском в Банке осуществляет Совет директоров (Наблюдательный совет) банка. В целях минимизации правового риска Банк использует следующие методы:

Юридическим Управлением разработаны стандартные формы типовых договоров;

Сотрудники юридического управления постоянно повышают квалификацию;

Отделом оценки банковских рисков ведется аналитическая база данных об убытках Банка, в том числе от правового риска, где отражаются сведения о динамике факторов правового риска. Аналитическая база данных формируется консолидировано с риском потери деловой репутации и операционным риском.

На отдельные виды правовых рисков по банковским операциям устанавливаются лимиты, которые подлежат ежемесячному пересмотру. Полномочия по установлению лимитов возложены на Комитет по оценке банковских рисков. Отдел оценки банковских рисков

осуществляет контроль за тем, чтобы факты проявления правового риска не превышали установленных лимитных значений.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

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

Средства в других банках.

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности рассчитана с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 6. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 г незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков и средства клиентов.

Информация об оценочной стоимости средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 10, 11. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков и средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения.

24. Операции со связанными сторонами

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

Акции Банка распределены следующим образом:

№ п/п	акционер	доля (в %)	сумма (руб.)
1	ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»	0,167%	276 000,00
2	Министерство соцзащиты Республики Башкортостан	0,083%	137 000,00
3	ЗАО «ТВК»	0,003%	5 000,00
4	ОАО «Мособлстройматериалы»	0,001%	2 021,00
5	ООО фирма «Сеймон»	14,957%	24 678 887,00
6	ООО Аудиторская фирма «В&В»	17,258%	28 476 000,00
7	ООО «РД-Консалтинг»	16,606%	27 400 000,00
8	ООО «Авинтек»	4,209%	6 945 301,00
9	ООО ФП «Астрафарм»	0,048%	80 000,00
10	ЗАО «САПСАН»	11,048%	18 230 000,00
11	ОАО «ССЗ «Красные Баррикады»	1,758%	2 900 000,00
12	Павлов Максим Леонидович	0,121%	200 000,00
13	Павлова Алевтина Евгеньевна	9,929%	16 382 100,00
14	ООО «МЦ «Совмед-М»	1,099%	1 813 500,00
15	Российская Федерация в лице Росимущества	20,038%	33 062 691,00
16	Попов Анатолий Дмитриевич	2,674%	4 411 500,00
Итого		100,000%	165 000 000,00

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

Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В Банке применяется единая система поощрения всех работников Банка:

- согласно Положению «об оплате труда» ЗАО «РСКБ» предусмотрена выплата единовременной материальной помощи за выслугу 10 и 15 лет работы в банке.

- согласно Положению «об отпуске» ЗАО «РСКБ» сотрудникам Банка предоставляется 30 календарных дней отпуска, в том числе 28 дней согласно трудовому законодательству и 2 дня дополнительного отпуска.

Изменений в порядке и условиях поощрений работников Банка в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не было.

Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде):

- за 2012 год – 8 615 тыс.руб.
- за 2011 год – 8 462 тыс.руб.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда.

	2012 год		2011 год	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Фонд оплаты труда, Всего	45 245	100.00%	42 177	100.00%
Должностные оклады	44 065	97.39%	40 963	97.12%
Пособие по нетрудоспособности за счет средств работодателя	95	0.21%	93	0.22%
Стимулирующие выплаты, в т.ч.	773	1.71%	848	2.01%
2 дня дополнительного отпуска	216	0.48%	206	0.49%
премия за выслугу лет	557	1.23%	642	1.52%
Компенсационные выплаты - компенсация при увольнении	312	0.69%	273	0.65%

Кредитные требования к связанным с банком лицам.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

Совокупная сумма кредитных требований ко всем инсайдерам банка по состоянию на 01.01.2013 г. - 10 667 тыс.руб., сумма резервов – 8 712 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2012 г. - 7 002 тыс.руб., сумма резервов – 4 999 тыс. руб.)

Совокупная сумма кредитных требований к аффилированным лицам банка по состоянию на 01.01.2013 г. - 10 000 тыс.руб., сумма резервов – 2 100 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2012 г. – 0 руб.)

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами.

Наименование фирмы	Номер Договора	Предмет Договора	Срок действия		Сумма оплаты по Договору в тыс. руб.	
					2012	2011
ООО фирма "Сеймон"	б/н от 02.06.08	Услуги по отправке корресп. через почту	02.06.2008	31.12.2013	432	468
		Итого:			432	468
	9 от 01.09.2010		01.09.2010	31.12.2010		705
	10 от 31.12.2010		01.01.2011	20.04.2011		2 586
	11 от 21.04.2011		21.04.2011	31.07.2011		2 735
ООО "Фортекс"	12 от 01.08.2011	Аренда нежилого помещения	01.08.2011	31.10.2011		2 462
	13 от 01.11.2011		01.11.2011	31.01.2012	821	1 641
	14 от 01.02.2012		01.02.2012	31.08.2013	5 744	
	15 от 31.08.2012		01.09.2012	01.08.2013	4 359	
		Итого:			10 923	10 129
	б/н от 27.11.07	Аренда транспортного средства без экипажа (Hyundai)	27.11.2007	31.04.2012	100	300
ООО "Никитский 8"	б/н от 10.12.07	Аренда транспортного средства без экипажа (Mercedes-Benz)	12.12.2007	31.12.2012	720	720
		Итого:			820	1 020
ООО "Альянс МТК"	б/н от 30.03.12	Аренда нежилого помещения	01.04.2012	31.08.2012	5 371	
	б/н от 31.08.12		01.09.2012	01.08.2013	5 275	
		Итого:			10 647	

25. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

Уставный капитал
Нераспределенная прибыль
Основные средства

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

1998 год – 2,2464
1999 год – 1,6432
2000 год – 1,3679
2001 год – 1,1512
2002 год – 1,0

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

26. События после отчетной даты

Описание событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка и/или претензии в адрес самого Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

Председатель Правления



Павлова А.Е.

Главный бухгалтер

Дронова Н.В.