

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Наименование кредитной организации	Открытое акционерное общество «Агро-промышленный банк Екатерининский», ОАО АПБ «Екатерининский»
Организационно-правовая форма	открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2167 от 30.11.1992г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1022300000051 от 12.08.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 2167, выдана Банком России 16.12.2002г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) Лицензия № 2167, выдана Банком России 16.12.2002г. на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте/
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство от 26.08.2005г. № 871
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Не имеет
Прочие лицензии	Не имеет

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	125009, г. Москва, Леонтьевский пер., д. 25.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	1 Операционная касса вне кассового узла 117418, г. Москва, Нахимовский просп., д.31, помещение № 143
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Филиал «Кубанский» (352700, Российская Федерация, Краснодарский край, г.Тимашевск, ул. Пролетарская, д. 150); Тюменский филиал (625048, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Малыгина, д.4/1) 5 Дополнительных офиса (при Филиале «Кубанский»): Дополнительный офис «Краснодарский» (350051, Россия, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Федора Лузана, дом 19) Дополнительный офис «Выселковский» (353100, Краснодарский край, ст. Выселки, переулок Коммунаров, д. 4) Дополнительный офис «Горячий Ключ» (353292, Краснодарский край, г. Горячий ключ, ул. Ленина, д. 195 б, 39) Дополнительный офис «Лабинский» (352500, Краснодарский край, г. Лабинск, ул. Ленина, д. 239/4) Дополнительный офис «Белореченский» (352630, Краснодарский край, Белореченский район, г. Белореченск, ул. Ленина, д. 125, кв. 1-2а, кв. 2) Операционный офис «Липецкий» (398046, г. Липецк, ул. Петра Смородина, 9а, помещение 16)

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.ekaterininsky.ru
Членство в различных союзах и объединениях	член Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), входит в состав Ассоциации региональных банков России, член Торгово-промышленной палаты Краснодарского края.
Членство в SWIFT	да
Участие в платежных системах	Contact, Western Union
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт в системе расчетов MasterCard Int., Юнистрим VTB BANK (DEUTSCHLAND) (CHF)

Структура уставного капитала

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2013г. составляет 19 870 тысяч рублей. В течение отчетного периода изменений в структуре уставного капитала не происходило.

Владельцами акций Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
<i>Юридические лица</i>			
1	ЭМКА БИЛЛИНГ СЕРВИС ЛИМИТЕД	9 900,00	49,8239
2	ООО «АнтаКом»	400,0	2,0131
3	ЗАО «ЦКБ «Нептун»	90,0	0,4529
4	ООО «Глуховский текстиль «ОЙЛ»	90,0	0,4529
5	ООО Корпорация «ФАРМХИМТОРГ»	90,0	0,4529
	<i>Итого</i>	<i>10 570,0</i>	<i>53,1958</i>
<i>Физические лица</i>			
6	Гольдман П.О.	4 770,0	24,0060
7	Зверев Б. В.	1 550,0	7,8007
8	Будипевский Э.В.	1 101,1	5,5415
9	Медовой А. И.	714,4	3,5954
10	Толстых А. Е.	619,7	3,1188
11	Бахматова Г. П.	356,6	1,7947
12	Бехтиев В. М.	188,0	0,9461
13	Краснов Н. Н.	0,2	0,0010
	<i>Итого</i>	<i>9 300,0</i>	<i>46,8042</i>
	Всего	19 870,0	100,0000

Открытое акционерное общество «Агро-промышленный банк Екатеринбургский», ОАО АПБ «Екатерининский», далее по тексту – Банк, был создан в форме акционерного общества закрытого типа с наименованием Дочерний акционерный коммерческий банк «Тиманевск-Номадбанк». Кредитная организация зарегистрирована Центральным банком РФ 30.11.1992г., регистрационный номер № 2167. В дальнейшем наименование и организационно-правовая форма были изменены на Открытое акционерное общество «Агро-промышленный банк Екатеринбургский».

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В 2012 году, равно как и в 2011 году, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов, предоставлению кредитов, обслуживанию банковских карт.

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и заданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	1 746	149 043
- корректировки по ТСС	4 678	(12)
- корректировки амортизированной стоимости	4 071	2 512
- корректировки обесценения	(1 601)	(4 102)
- прочие корректировки:	2 360	106
1. Корректировки чистого эффекта наращенных доходов и расходов	0	0
2. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	0
3. Корректировки отложенного налогообложения	(104)	(579)
4. Иные факторы, в том числе:	2 464	685
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах	0	(1 792)
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	2 537	2 537
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(295)	(295)
МСФО	11 254	147 547

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Пересчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости.
- по амортизированной стоимости,
- 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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) 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 "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется 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) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные 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, но не учитывает будущие кредитные убытки. 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.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты 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;*
- *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.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже)

рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку МАСР, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. Обесценение финансовых инструментов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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 возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается:

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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.

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.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для

аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся 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;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. 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
- передаст финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. 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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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.

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму

процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение 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 по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные 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.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и

контрактной стоимостью изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые

могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются на счете прибыли и убытка в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАЩЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.13. Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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.

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.15. Амортизация

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

		Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС		
Объекты недвижимого имущества		2
Автомобили		30
Компьютерная и оргтехника		50
Прочее оборудование		15
Улучшения арендованного имущества		100
Объекты НМА		10

4.16. 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 с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 года. 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 неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного на ограниченный.

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

4.22. Обязательства кредитного характера

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

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.23. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу парирования в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Коммиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Коммиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. 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. Налог на прибыль

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная

валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

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

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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.

4.17. Производные финансовые инструменты

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

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

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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных 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 относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами 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 нераспределенных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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

4.28. Активы, находящиеся на хранении

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

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, 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.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в 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.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.31. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства 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.

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования

Российской Федерации, производится по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производится при их наступлении.

Банк не принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.34. Залоговое обеспечение (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
- Долговые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность
- Нефинансовые активы
- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее.

4.35. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были незначительными.

4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые

опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого инструмента, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибыли и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «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 изменения 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке

финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время Банк рассматривает возможное влияние МСФО (IFRS) 9 на его финансовые показатели.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	82 547	78 946
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 428	90 386
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	80 219	88 273
- в Банке России	0	20 004
- Российской Федерации	15 173	11 423
- других стран	65 046	56 846
Итого денежных средств и их эквивалентов	201 194	257 605

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	12 033	13 046
по средствам в иностранной валюте	3 320	3 076
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	15 353	16 122

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов с 01 апреля 2011 года по 01 марта 2013 года были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте -- 4,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	0	130 014
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	395 206	310 532
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	45 568	99 603
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	3 342	3 542
Дебиторская задолженность	3 648	5 073
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	0	(895)
Итого кредитов банкам	447 764	547 869

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным (2011 год: в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 1 202 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных).

По состоянию на 31 декабря 2012г. вексельный портфель представлен векселями ОАО Сбербанк РФ.

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

	2012	2011
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	895	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	0	895
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(895)	0
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	0	895

В предыдущем отчетном периоде резерв был создан под требования по несанкционированным списаниям, которые были оценены Банком как сомнительные к возврату.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	326 536	325 723
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	102 421	95 322
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	63 929	161 938
Текущие ипотечные кредиты	142 020	0
Текущая дебиторская задолженность	75	139

За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(17 791)	(7 067)
Просроченные кредиты российским компаниям	12 515	0
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	4 377	4 833
Просроченные кредиты физическим лицам	1 509	1 085
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(9 709)	(5 918)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	625 882	576 055

В 2012 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 8 869 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных. (2011г.: убыток в сумме 2 896 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	12 985	7 067	5 918	12 067	7 484	4 583
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	158 635	156 117	2518	167 924	165 602	2 322
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(144 120)	(145 393)	1 273	(167 006)	(166 019)	(987)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	27 500	17 791	9 709	12 985	7 067	5 918

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля:

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	256 402	(2 472)	253 930	0,96%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	70 134	(12 550)	57 584	17,89%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 515	(4 628)	7 887	36,98%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	82 649	(17 178)	65 471	20,78%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	339 051	(19 650)	319 401	5,80%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	17 213	0	17 213	0,00%
- непросроченные и обесцененные	45 949	(872)	45 077	1,90%
- просроченные				
- просроченные на срок менее 30 дней	459	(226)	233	49,24%
- просроченные на срок более 360 дней	1 051	(1 051)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	64 672	(2 149)	62 523	3,32%
Кредитные карты				
- непросроченные	766	(5)	761	0,65%
Всего кредитных карт	766	(5)	761	0,65%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	142 020	(426)	141 594	0,30%
Всего ипотечных кредитов	142 020	(426)	141 594	0,30%
Кредиты, выданные клиентам – индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные	102 420	(1 465)	100 955	1,43%
- просроченные на срок более 360 дней	4 378	(3 805)	573	86,91%
Всего кредитов, выданных клиентам – индивидуальным предпринимателям	106 798	(5 270)	101 528	4,93%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	314 256	(7 850)	306 406	2,50%
Всего кредитов, выданных клиентам	653 307	(27 500)	625 807	4,21%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 6 537 тысяч рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи		Справедливая стоимость не определена
			Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи	

кредита

Корпоративные клиенты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	141 768	141 768	0	0
Товары в обороте	10 684	10 684	0	0
Транспортные средства	21 521	21 521	0	0
Строительная и прочая спецтехника	8 114	8 114	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	71 843	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	253 930	182 087	0	0
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	104 086	104 086	0	0
Транспортные средства	18 030	18 030	0	0
Товары в обороте	3 968	3 968	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	40 915	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	166 999	126 084	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	420 929	308 171	0	0
Розничные кредиты				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	127 124	127 124	0	0
Транспортные средства	2 442	2 442	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	12 028	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	141 594	129 566	0	0
Потребительские кредиты				
Транспортные средства	21 765	21 765	0	0
Товары в обороте	118	118	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	41 168	X	X	X
Всего потребительских кредитов	63 051	21 883	0	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 12 заемщиков (группы связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 11 заемщиков). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 303 140 тысяч рублей или 48% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 238 095 тысяч рублей или 41%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	47 299	7%	142 367	24%
Транспортные предприятия	51 971	8%	67 660	11%
Строительные компании	70 189	11%	107 745	18%
Частные лица	207 458	32%	161 938	27%
Прочие	276 465	42%	109 330	19%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	653 382	100%	589 040	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигации и еврооблигации российских компаний	4 360	4 530
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 360	4 530

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены облигациями ОАО «Газпром», выпуска 4-11-00028-А, дата погашения 24.06.2014г. купонная ставка на отчетную дату составляет 13,75%. Рейтинг эмитента ВВВ-/Негативный присвоен агентством «Standard & Poor's» от 27.05.2010г.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отрицательная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаваемая в Капитале Банка, составила 563 тысячи рублей.

10. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и ортехника	Прочее оборудование	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	7 829	10 160	0	2 448	9 533	98	30 068
Первоначальная стоимость (или оценка)	7 829	11 860	1 360	4 811	15 842	98	41 800
Остаток на начало года	7 829	11 860	1 360	4 811	15 842	98	41 800
Поступления/(выбытия)	2 047	0	899	2 157	(1 164)	0	3 939
Переоценка отчетного периода	0	1 284	0	0	0	3 790	5 074
Остаток на конец года	9 876	13 144	2 259	6 968	14 678	3 888	50 813
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 700	1 360	2 363	6 309	0	11 732
Остаток на начало года	0	1 700	1 360	2 363	6 309	0	11 732
Амортизационные отчисления	0	263	242	2 459	2 097	0	5 061
Обесценение стоимости основных средств	268	0	0	0	0	0	268
Выбытие	0	0	(715)	(55)	0	0	(770)
Переоценка отчетного периода	0	(1 963)	0	0	0	0	(1 963)
Остаток на конец года	268	0	887	4 767	8 406	0	14 328
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	9 608	13 144	1 372	2 201	6 272	3 888	36 485

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и ортехника	Прочее оборудование	Нематериаль- ные сопоставляе- мые	Земельны- е участки	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 448	9 189	226	3 048	10 572	68	98	24 649
Первоначальная стоимость (или оценка)	1 448	10 766	1 360	5 411	14 480	68	98	33 631
Остаток на начало года	1 448	10 766	1 360	5 411	14 480	68	98	33 631
Поступления	7 666	1 094	0	0	3 926	0	0	12 686
Передача	(1 285)	0	0	0	0	0	0	(1 285)
Выбытие	0	0	0	(600)	(2 564)	(68)	0	(3 232)
Остаток на конец года	7 829	11 860	1 360	4 811	15 842	0	98	41 800
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 577	1 134	2 363	3 908	0	0	8 982
Остаток на начало года	0	1 577	1 134	2 363	3 908	0	0	8 982
Амортизационные отчисления	0	237	226	25	2 593	0	0	3 081
Выбытие	0	(114)	0	(25)	(192)	0	0	(331)
Остаток на конец года	0	1 700	1 360	2 363	6 309	0	0	11 732
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	7 829	10 160	0	2 448	9 533	0	98	30 068

В составе запасов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года отражен земельный участок стоимостью 7 666 тысяч рублей, полученный Банком по Соглашениям об отступном в рамках погашения ссудной задолженности заемщиком - физическим лицом. В 2011 году указанный земельный участок был отражен в составе активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как «удерживаемые для продажи». Поскольку земельный участок не был реализован в течение года, он был реклассифицирован в состав основных средств. Соответственно, данные за 2011 год были пересчитаны.

Основные средства из категории «объекты недвижимого имущества» отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. По состоянию на отчетную дату переоценка здания Кубанского филиала отражена на основании отчета об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества Тимашевской Торгово-промышленной Палатой от 14.12.2009г. № 321- 09/044.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Признаки обесценения прочих основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

Основные средства и нематериальные активы в текущем и прошлом отчетных периодах не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заёмным средствам.

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	341	221
Предоплата по налогам	1 657	123
Прочие	905	643
За вычетом резерва под обесценение	(71)	0
Итого прочих активов	2 832	987

Статья «прочие» представляет собой, в основном, расходы будущих периодов по использованию программных продуктов.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. В соответствии с профессиональным суждением Банком сформирован резерв в сумме 71 тысяча рублей. По состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года признаков обесценения выявлено не было.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	52 720	57 615
Текущие/расчётные счета	52 720	57 615
Прочие юридические лица	420 098	678 454
Текущие/расчётные счета	407 785	678 449
Срочные депозиты	12 313	5
Физические лица	571 298	456 383
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	36 923	30 532
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	67 601	56 487
Срочные вклады	466 774	369 364
Специальные счета	23	176
Итого средств клиентов	1 044 139	1 192 628

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов Банк не привлекал средства клиентов по ценам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	52 720	5%	57 615	5%
Финансовые и инвестиционные компании	1 734	менее 1%	1 867	менее 1%
Строительные компании	7 212	менее 1%	0	0%
Частные лица	571 298	55%	456 383	38%
Прочие	411 175	39%	676 763	57%
Итого средств клиентов	1 044 139	100%	1 192 628	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	78 860	42 001
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	78 860	42 001

В течение 2012, равно как и 2011 года, Банк не привлекал средства путем выпуска собственных векселей по ценам отличным от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	57 904	58 899
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	466	720
Прочие финансовые обязательства	598	808
Итого прочих заемных средств	58 968	60 427

Субординированные кредиты представлены следующими займами:

- от ООО «Промстеклоснаб»: привлечен 28.05.2003г. на сумму 14 000 тысяч рублей сроком на 10 лет. 13.05.2008г. было заключено дополнительное соглашение о пролонгации срока привлечения на 10 лет. Процентная ставка установлена 9% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально;

- от ООО «Палбек»: привлечен 21.06.2005г. в сумме 5 000 тысяч рублей на срок 5 лет. В дальнейшем срок привлечения был пролонгирован общей сложностью до 20 лет (дополнительное соглашение от 06.05.2010г.). Процентная ставка установлена 9% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально;

- от ООО «ТЕЛЕКОМПАНИЯ ТОН»: привлечен 17.06.2009г. в сумме 10 000 тысяч рублей на срок 10 лет. Процентная ставка составляет 9% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально.

- от «Эмка Биллинг Сервис Лимитед» (Республика Кипр): привлечен 30.10.2011г. в сумме 30 000 тысяч рублей на срок 10 лет. Процентная ставка составляет 6,25% годовых, проценты выплачиваются ежеквартально.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

Часть субординированных займов привлечена у связанных с Банком лиц. Информация об этих займах представлена в Примечании 30.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	447	339
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	452	292
Прочее	751	1 052
Итого прочих обязательств	1 650	1 683

По статье «прочие» отражены обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	28 522	85 017
Восстановление неиспользованных резервов	(28 522)	(85 017)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	19 870	19 870
Эмиссионный доход	97 130	97 130
Корректировка на эффект инфляции, в том числе:	57 178	57 178
- уставного капитала	54 061	54 061
- эмиссионного дохода	3 117	3 117
Итого уставный капитал	174 178	174 178

Показатели «Уставный капитал» и «Эмиссионный доход» определены Банком с учетом применения международного стандарта финансовой отчетности IAS 29.

Уставный капитал Банка состоит из 198 700 штук акций номинальной стоимостью 0,1 тысяча рублей.

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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 учёта.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. совокупный убыток Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 36 477 тысяч рублей (2011 г.: убыток 47 731 тысяч рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 17 084 тысячи рублей (2011 г.: 15 338 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – 1 746 тысяч рублей (2011 год: 3 862 тысяч рублей);
- в соответствии с МСФО – прибыль 11 254 тысячи рублей (2010 год: прибыль 2 793 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности активов и обязательств по амортизированной стоимости с применением рыночных ставок.

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	80 346	52 788
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	50 784	37 521
Средства в других банках	16 844	13 767
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	551	552
Средства, размещенные в Банке России	541	5 435
Корреспондентские счета в других банках	381	718
По средствам, предоставленным Минфину РФ и бюджетам всех уровней	0	900
Итого процентных доходов	149 447	111 681
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(26 892)	(26 450)
Прочие заемные средства	(3 490)	(2 852)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 116)	(1 188)
Срочные депозиты юридических лиц	(214)	(2 124)
Итого процентных расходов	(31 712)	(32 614)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	117 735	79 067

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	11 246	11 068
Комиссия по расчётным операциям	8 631	9 711
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	772	774
Прочее	402	653
Итого комиссионных доходов	21 051	22 206
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(3 230)	(3 217)
Прочее	(81)	(46)
Итого комиссионных расходов	(3 311)	(3 263)
Чистый комиссионный доход/[расход]	17 740	18 943

В составе прочих комиссионных доходов отражены комиссии, взимаемые Банком за осуществление функций агента валютного контроля и за изготовление, сличение и заверение документов и копий.

В составе прочих комиссионных расходов отражены комиссии, уплаченные Банком за осуществление операций на валютной бирже.

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от субаренды	357	300
Доход от выбытия основных средств	333	0
Прочее	477	407
Итого прочие операционные доходы	1 167	707

Прочие операционные доходы представлены доходами, полученными, в основном, за предоставление в аренду банковских сейфов.

22. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(68 049)	(58 736)
Арендная плата	(9 984)	0
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 069)	(6 274)
Амортизация основных средств	(5 061)	(3 081)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 396)	(3 007)
Административные расходы	(3 630)	(2 958)
Расходы по страхованию	(1 710)	(1 717)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(956)	(13 895)
Реклама и маркетинг	(603)	(585)
Обесценение стоимости основных средств	(268)	0
Прочие	(1 436)	(1 088)
Итого операционных расходов	(102 162)	(91 341)

Прочие операционные расходы представлены расходами в связи с приобретением бланков, бумаги, и пр.

23. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	2 706	2 127
Итого налог на прибыль к уплате	2 706	2 127

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	193
Итого налог на прибыль к возврату	0	193

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2011 г. - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 г. - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	13 777	3 607
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(2 755)	(426)
Налоговый эффект от временных разниц	(104)	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	336	110
Расходы по налогу на прибыль	(2 523)	(814)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 419)	(814)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	(104)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	18,31%	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.:15%).

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	0	895	(895)
Кредиты и дебиторская задолженность	(3 525)	516	(4 041)
Основные средства	0	7 990	(7 990)
Средства клиентов	0	153	(153)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(153)	(153)	0
Прочие заемные средства	(57 904)	(57 783)	(121)
Прочие обязательства	(587)	(587)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(62 169)	(48 969)	(13 200)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 434)	(9 794)	(2 640)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Прочие активы	0	(957)	957
Средства клиентов	62 683	62 683	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(1)	1
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	62 689	61 731	958
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 538	12 346	192
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признаваемое на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	104	104	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится

непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

В отношении переоценки недвижимости Банка в составе фонда переоценки основных средств было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 2 602 тысячи рублей (2011 год: 2 127 тысячи рублей).

24. Прибыль на акцию

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

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводнённая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (в тыс. руб.)	1 746	3 862
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	198 700	83 700
Базовая и разводнённая прибыль/(убыток) на акцию (в тыс. руб. на акцию)	0,0088	0,0461

25. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

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

Правление Банка постоянно работает над обеспечением экономически безопасного функционирования Банка, уделяет внимание системному анализу, диагностике и прогнозированию рисков деятельности Банка, не только внутренним, но и внешним. В Банке принято внутреннее положение о проведении стресс-тестирования. Разработана Стратегия развития Банка на 2010-2018 годы, базирующаяся на SWOT-анализе.

Проводимое в Банке стресс-тестирование не выявило признаков угрозы финансовой устойчивости Банка.

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и разработанных внутренних Положений в Банке создана система внутреннего контроля, как совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет свою деятельность на основании плана проверок утвержденного Советом директоров. Проверки осуществляются по всем направлениям деятельности Банка на ежеквартальной основе. Не реже двух раз в год Начальник службы внутреннего контроля отчитывается перед Советом директоров Банка.

Филиал Банка самостоятельно проводит проверки всех направлений деятельности в соответствии с планом, разработанным СВК и согласованным с Директором филиала и Начальником службы внутреннего контроля.

Для управления операционными рисками производится текущий контроль правильности выполнения операций, уделяется внимание квалификации работников, систематически проводится обучение персонала с целью повышения квалификации. Разработаны внутренние процедуры для обоснованности принятия решений по осуществляемым операциям. Контроль осуществляется как со стороны должностных лиц, так и Службой внутреннего контроля Банка, в том числе, сотрудником СВК Кубанского филиала.

Так же с целью повышения эффективности управления банковскими рисками Служба безопасности Банка уделяет повышенное внимание принципам «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего», которые призваны выявлять возможные факты злоупотребления, мошенничества как со стороны сотрудников, так и со стороны клиентов Банка.

В Банке организована независимая служба, осуществляющая меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансированию терроризма. В рамках работы в данном направлении, а также с целью уменьшения правового риска банком разработаны и применяются в профессиональной деятельности внутренние документы по идентификации и изучению клиентов. В Банке осуществляется предварительная проверка передаваемой в КФМ информации на соответствие установленным форматам, что позволяет уменьшить процент отбракованных сообщений уполномоченному органу.

С целью уменьшения правового риска юридическая служба Банка отслеживает соответствие применяемых в Банке документов законодательству Российской Федерации и нормативным документам Банка России. Проводятся мероприятия по своевременному отражению изменений законодательства в документообороте и практической работе Банка. В силу указанных причин, а так же в следствие того, что Банк не имеет филиалов, находящихся под юрисдикцией других государств правовой риск в Банке минимизирован.

Особое внимание уделяется риску потери деловой репутации Банка. Проблема с выполнением своих обязательств никогда не стояла перед Банком. Персонал Банка ориентирован на индивидуальный подход к клиентам. Аналогичная работа будет проводиться и в дальнейшем.

Управление автоматизации Банка осуществляет комплексные меры по защите банковской сети от несанкционированного доступа и антивирусной защиты. В Банке наличествуют резервные мощности на случай непредвиденного выхода систем из строя. Большое внимание уделяется информационной безопасности Банка.

26.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом – постоянно действующим коллегиальным органом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в

случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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 мониторинга.

Данные о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в Примечании 8.

26.2 Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки географического риска Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большая часть требований и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные об оценке географического риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	136 148	65 046	0	201 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральные банки)	15 353	0	0	15 353
Средства в других банках	444 422	3 342	0	447 764
Кредиты и дебиторская задолженность	625 882	0	0	625 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 360	0	0	4 360
Основные средства	36 485	0	0	36 485
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	2 832	0	0	2 832
Итого активов	1 265 482	68 388	0	1 333 870
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 038 482	0	5 657	1 044 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 860	0	0	78 860
Прочие заемные средства	28 957	0	30 011	58 968
Прочие обязательства	1 577	73	0	1 650
Налоговое обязательство	2 706	0	0	2 706
Итого обязательств	1 150 582	73	35 668	1 186 323
Чистая балансовая позиция	114 900	68 315	(35 668)	147 547

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	200 759	56 846	0	257 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 122	0	0	16 122
Средства в других банках	544 328	3 541	0	547 869
Кредиты и дебиторская задолженность	576 055	0	0	576 055
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530	0	0	4 530
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	7 666	0	0	7 666
Основные средства	22 402	0	0	22 402
Налоговый актив	193	0	0	193
Прочие активы	974	13	0	987
Итого активов	1 373 029	60 400	0	1 433 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 181 804	2 090	8 734	1 192 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 001	0	0	42 001
Прочие заемные средства	30 492	0	29 935	60 427
Прочие обязательства	1 308	375	0	1 683
Налоговое обязательство	2 127	0	0	2 127
Итого обязательств	1 257 732	2 465	38 669	1 298 866
Чистая балансовая позиция	115 297	57 935	(38 669)	134 563

Географический риск для Банка минимален поскольку:

- деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации;
- международные платежи осуществляется через корреспондентские счета, открытые в VTB BANK (DEUTSCHLAND), входящего в группу ВТБ;
- международные расчеты производятся исключительно с использованием иностранных валют признанных международным экономическим сообществом в качестве основных (доллары США и Евро).

26.3 Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган 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.

Структура монетарных активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	109 586	15 043	76 527	38	201 194

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 353	0	0	0	15 353
Средства в других банках	417 250	10 766	19 748	0	447 764
Кредиты и дебиторская задолженность	564 432	47 369	14 081	0	625 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 360	0	0	0	4 360
Прочие монетарные активы	2 832	0	0	0	2 832
Итого активов	1 113 813	73 178	110 356	38	1 297 385
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	903 116	72 206	68 817	0	1 044 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 001	0	40 859	0	78 860
Прочие заемные средства	58 540	401	27	0	58 968
Прочие монетарные обязательства	1 577	4	69	0	1 650
Итого обязательств	1 001 234	72 611	109 772	0	1 183 617
Чистая позиция	112 579	567	584	38	113 768
Обязательства кредитного характера	120 559	0	0	0	120 559

По состоянию на отчетную дату часть требований и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, относится к валютосодержащим контрактам. Указанные требования и обязательства были отражены в вышеприведенной таблице в столбце "Рубли".

Структура монетарных активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	188 026	11 256	58 284	39	257 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 122	0	0	0	16 122
Средства в других банках	482 120	13 251	52 498	0	547 869
Кредиты и дебиторская задолженность	529 981	45 187	887	0	576 055
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530	0	0	0	4 530
Прочие монетарные активы	974	0	13	0	987
Итого активов	1 221 753	69 694	111 682	39	1 403 168
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1 053 608	68 158	70 862	0	1 192 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	42 001	0	42 001
Прочие заемные средства	59 998	428	1	0	60 427
Прочие монетарные обязательства	1 308	0	375	0	1 683
Итого обязательств	1 114 914	68 586	113 239	0	1 296 739

Чистая позиция	106 839	1 108	(1 557)	39	106 429
Обязательства кредитного характера	38 700	0	0	0	38 700

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов, с учетом валютосодержащих контрактов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(8)	111
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	58	(156)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4	4

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВН.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в швейцарских франках – 0,0186% от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов - 0,0001% (короткая позиция),
- в долларах США – 0,0054% от капитала (длинная позиция),
- в евро - 0,3869% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,4109% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

26.4 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением 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.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие

относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 01 января 2013г. значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	37,29	33,6
Норматив текущей ликвидности	97,72	91,5
Норматив долгосрочной ликвидности	67,29	68,0

Следующие далее таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов								
- частных лиц	534 835	-	-	-	-	-	534 835	534 375
- корпоративных клиентов и ИП	504 697	72	0	5 421	0	0	510 190	509 764
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 706	0	0	0	0	0	78 706	78 860
Прочие заемные средства								
- субординированные займы	0	1 118	1 118	2 249	17 940	113 591	136 016	57 904
- прочие	1 064	0	0	0	0	0	1 064	1 064
Прочие финансовые обязательства	1 650	0	0	0	0	0	1 650	1 650
Забалансовые обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	90 062	-	-	-	-	-	90 062	90 062
Использованные кредитные линии	30 497	-	-	-	-	-	30 497	30 497
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 241 511	1 190	1 118	7 670	17 940	113 591	1 383 020	1 304 176

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 4 360 тыс. рублей (2011 год: 4 530 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
От 6 до 12 месяцев	0	4 530
От 1 года до 5 лет	4 360	0
Итого	4 360	4 530

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Присро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	201 194	0	0	0	0	0	0	201 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 353	0	0	0	0	0	0	15 353
Средства в других банках	422 150	0	25 614	0	0	0	0	447 764
Кредиты и дебиторская задолженность	4 883	178 041	159 709	274 520	0	0	8 729	625 882
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 360	0	0	0	0	0	0	4 360
Основные средства	0	0	0	0	0	36 485	0	36 485
Прочие активы	2 832	0	0	0	0	0	0	2 832
Итого активов	650 772	178 041	185 323	274 520	0	36 485	8 729	1 333 870
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов	622 304	166 987	243 392	10 586	870	0	0	1 044 139
- в том числе срочные депозиты частных лиц	50 034	166 916	238 368	10 586	870	0	0	466 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	78 860	0	0	0	0	0	0	78 860
Прочие заемные средства	1 064	11	0	0	57 893	0	0	58 968
Прочие обязательства	1 650	0	0	0	0	0	0	1 650
Налоговое обязательство	2 706	0	0	0	0	0	0	2 706
Итого обязательств	706 584	166 998	243 392	10 586	58 763	0	0	1 186 323
Чистый разрыв ликвидности	(55 812)	11 043	(58 069)	263 934	(58 763)	36 485	8 729	147 547
Совокупный разрыв ликвидности	(55 812)	(44 769)	(102 838)	161 096	102 333	138 818	147 547	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	257 605	0	0	0	0	0	0	257 605
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	16 122	0	0	0	0	0	0	16 122
Средства в других банках	456 295	39 159	52 415	0	0	0	0	547 869
Кредиты и дебиторская задолженность	7 218	120 152	185 172	263 513	0	0	0	576 055
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 530	0	0	0	0	0	0	4 530
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	7 666	0	0	7 666
Основные средства	0	0	0	0	0	22 402	0	22 402
Налоговый актив	0	0	0	0	193	0	0	193
Прочие активы	987	0	0	0	0	0	0	987
Итого активов	742 757	159 311	237 587	263 513	7 859	22 402	0	1 433 429
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов	850 792	162 870	159 572	18 628	766	0	0	1 192 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	1	42 000	0	0	0	0	0	42 001
Прочие заемные средства	1 332	0	180	11	58 904	0	0	60 427
Прочие обязательства	1 683	0	0	0	0	0	0	1 683
Налоговое обязательство	2 127	0	0	0	0	0	0	2 127
Итого обязательств	855 935	204 870	159 752	18 639	59 670	0	0	1 298 866
Чистый разрыв ликвидности	(113 178)	(45 559)	77 835	244 874	(51 811)	22 402	0	134 563
Совокупный разрыв ликвидности	(113 178)	(158 737)	(80 902)	163 972	112 161	134 563	134 563	

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

26.5 Риск процентных ставок

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

Банк подвержен процентному риску, в 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.

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Средства в других банках	5,6%	1,8%	2,9%	5,3%	1,2%	3,1%
Кредиты						
- корпоративные клиенты и ИП	16,9%	15,5%	-	18,5%	15,5%	-
- частные лица	16,9%	15,4%	13,4%	18,0%	17,7%	19,5%
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,8%	-	-	13,8%	-	-
Процентные обязательства						
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,4%	-	-	0,0%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	10,4%	5,0%	4,4%	8,3%	5,0%	5,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,0%	-	3,0%	-	-	3,0%
Субординированные займы	7,4%	-	-	7,6%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Финансовая отчетность за 2012 год

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности* прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) *к изменению процентных ставок* (риск *пересмотра процентных ставок*)(составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 636)	(4 124)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 636	4 124

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств **к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	(13)	0	63
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	13	0	(63)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	132 338	128 476
Дополнительный капитал	70 137	72 624
Всего капитала	202 475	201 100
Активы, взвешенные с учетом риска	1 124 861	944 131
Норматив достаточности капитала (%)	18,0	21,3

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями

превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	8 122	8 662
От 1 до 5 лет	38 111	34 647
Итого обязательств по операционной аренде	46 233	43 309

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	30 497	31 722
Гарантии выданные	90 062	6 978
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	120 559	38 700

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утверждённых к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. 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, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков 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 с неопределённым сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-	-	4,08%	-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	4% - 6,65%	-	4,86% - 6,81%	-
Векселя учтенные	2,9% - 7,25%	-	4,1% - 7,71%	-
Кредиты юридических лиц	9,98% - 24,37%	-	10,45% - 26,91%	-
Кредиты физических лиц	13,41% - 41,89%	-	14,32% - 41,88%	-

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределённым сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	7%	- 10%	-	
Срочные средства клиентов - физических лиц	2%	- 23%	2%	- 35%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3%		3%	
Субординированные кредиты и депозиты	6,28%	- 8,98%	4,97%	- 8,98%

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	201 194	-	-	201 194	201 194
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	15 353	-	-	15 353	15 353
Средства в других банках	447 764	-	-	447 764	447 348
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные клиенты и ИП	421 004	-	-	421 004	434 387
- частные лица	204 878	-	-	204 878	211 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 360	-	4 360	4 360
Прочие финансовые активы	2 832	-	-	2 832	2 832
Итого финансовых активов	<u>1 293 025</u>	<u>4 360</u>	<u>0</u>	<u>1 297 385</u>	<u>1 316 727</u>
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	-	-	1 044 139	1 044 139	1 054 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	78 860	78 860	78 706
Субординированные займы	-	-	57 904	57 904	56 701
Прочие заемные средства	-	-	1 064	1 064	1 064
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 650	1 650	1 650
Итого финансовых обязательств	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 183 617</u>	<u>1 183 617</u>	<u>1 192 315</u>

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

Выплаты основному управленческому персоналу

Списочная численность персонала в 2012 году составила 113 человек, в том числе основной управленческий персонал 13 человек. Размер краткосрочного вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные льготы и / или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), которые были выплачены основному управленческому за завершённый финансовый год: 9724 тыс. рублей. Данные выплаты являются заработной платой по основному месту работы на основании трудового договора, заключенного с ОАО АИБ «Екатерининский». Долгосрочные вознаграждения Банком не выплачиваются. Сведения о существующих соглашениях относительно иных выплат отсутствуют.

Операции с прочими связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с акционерами и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие		Всего
	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты и дебиторская задолженность											
- в российских рублях:											
основной долг	0	-	0	-	0			19 976	15,70%	19 976	
резерв под обесценение	0		0		0			(196)		(196)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	943	0,00%	0	-	0			0	-	0	943
Срочные депозиты											
- в российских рублях	407	6,70%	3 343	7,54%	0			0	-	0	3 750
- в долларах США	737	5,00%	648	4,06%	1 199			0	5,10%	0	2 584
- в евро	0	-	220	4,00%	0			0	-	0	220
Субординированные займы:											
- в российских рублях	30 011	6,28%	0	-	0			0	-	0	30 011
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	0		0		0			2 000		2 000	
Процентные расходы	(1 925)		(117)		(117)			0		(2 159)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)											
кредитного портфеля	0		0		0			(196)		(196)	
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		0			(52)		(52)	

За 2011 год и по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Акционеры	Ключевой управленческ ий персонал Банка	Члены Совета директоров	Всего
Отчет о финансовом положении				
Средства клиентов, в том числе	1 532	355	1 172	3 059
Текущие расчетные счета	554	0	0	554
Срочные депозиты	978	355	1 172	2 505
Прочие заемные средства	29 935	0	0	29 935
Отчет о совокупных доходах				
Процентные доходы	0	0	0	0
Процентные расходы	(356)	(4)	(59)	(419)

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных средств представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения. Согласно профессиональному суждению руководства Банка, средние ставки, фактически применяемые Банком в течение отчетного периода, соответствуют рыночным.

32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Утвержден Советом директоров Банка «26» июня 2013 г.

Председатель Правления

(Будиневский Э.В.)

Главный бухгалтер

(Куприкова Т.В.)

