

ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК»

Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (далее – Банк).

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК») - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Место нахождения: 300028, Россия, г.Тула, ул. Смидович, д.18-Б

Регион регистрации: Тульская область.

Банковский идентификационный код (БИК): 047003729

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7104024168

Основной государственный регистрационный номер: 1027100000080

Номер контактного телефона: (4872) 33-26-30

Номер факса: (4872) 33-26-52

Адрес электронной почты: info@tulaprombank.ru

Дата регистрации Банка в Банке России: 11.06.1993 г.

Дата перерегистрации: 29.07.1999 г.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Управление МНС России по Тульской области.

Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2382.

Лицензия на осуществление банковских операций №2382 выдана ЦБ РФ 11 июня 1993 года, обновлена при реорганизации в ОАО 29 июля 1999 года, заменена 10 декабря 2003 года. На основании Указания Банка России от 15.09.2011 № 2699-У «О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» Банк переоформил лицензию 25 июня 2012 года.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации в городе Москве.

Кроме того, в Туле и Тульской области действуют 9 дополнительных офисов и 4 операционные кассы.

Средняя численность сотрудников Банка за 2012 год не изменилась по сравнению с предыдущим годом и составила 181 человек.

Банк не возглавляет и не входит в банковские (консолидированные) группы.

Основная деятельность Банка заключается в обслуживании юридических и физических лиц, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк ведет свою деятельность в следующих направлениях:

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования, на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;
- кредитование населения;
- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- электронное обслуживание розничных клиентов Банка через интернет в системе «Дистанционного Банковского Обслуживания BS-Client. Частный Клиент»;
- кредитование населения;
- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- эмиссия и обслуживание пластиковых карт (международные VISA Int. и локальные карты Банка);
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (системы денежных переводов «АНЕЛИК», «MONEY GRAM», «INTEREXPRESS», «ЗОЛОТАЯ КОРОНА», «РАПИДА»);
- эмиссия собственных векселей Банка;
- сделки на финансовых рынках – проведение операций по размещению денежных средств с кредитными организациями, операций с ценными бумагами.

Основная деятельность Банка сосредоточена в областном центре – городе Туле, а также занимает определенный рыночный сегмент в городе Москве (Московский Филиал «Элика»).

Потребителями услуг Банка являются крупные промышленные и торговые предприятия, средний и малый бизнес (юридические лица и частные предприниматели) и различные группы населения (физические лица).

С 16 декабря 2004 года и по настоящее время Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350 2008, N 42, ст. 4699; N 52 (часть I), ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст.49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 327 от 16 декабря 2004 года.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк работает на территории Тульской области (3 дополнительных офиса) и города Тулы, имеет филиал в городе Москва, тесные экономические связи со своими клиентами в Липецкой и Кемеровской областях.

Тульская область является одним из лидеров в России по уровню развития химической промышленности (производство синтетического каучука, волокон, минеральных удобрений) и оборонно-промышленного комплекса (производство зенитно-ракетного и артиллерийского вооружения, стрелкового оружия, взрывчатых веществ и боеприпасов). Интенсивно развивается и целый ряд других отраслей: машиностроение и металлообработка (производство промышленного оборудования, сельскохозяйственных машин, кранов), черная металлургия, легкая, пищевая промышленность, промышленность строительных материалов, сельское хозяйство.

В Тульской области имеется собственная топливно-энергетическая база – бурые угли Подмосковского бассейна, Черепетская, Щекинская, Новомосковская ГРЭС. Область располагает значительным количеством месторождений нерудных строительных материалов, в том числе гипса. Близость к Москве и развитая инфраструктура усиливают экономические преимущества региона.

В 2012 году крупные промышленные предприятия Тулы, в первую очередь сырьевые, показали рост сальдированной прибыли, росли доходы пищевых, торговых предприятий, сферы обслуживания. Убыточными были такие виды деятельности как производство и распределение электроэнергии, газа и воды, гостиницы и рестораны, здравоохранение и предоставление социальных услуг, транспорт и связь. Снижались объемы строительства. Дебиторская задолженность крупных и средних предприятий выросла, в том числе просроченная.

Численность населения Тулы около 500 тысяч жителей, Тульской области – 1,5 млн. жителей. Средняя заработная плата более 19 тысяч рублей. Доходы населения стабильно растут. («Социально-экономическая ситуация». Сайт правительства Тульской области).

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное). Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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

- МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен 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 оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (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 долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструментов, 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 оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "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 оказали существенного влияния 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 учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния 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 оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок 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 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" 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 оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение бизнеса" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния 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 оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года:

- 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 инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- 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 подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве

совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения

финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса /предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых

будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределение процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов,

относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли и убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного 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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

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

4.8. Средства в других банках

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

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

"оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банком на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

4.13. Ассоциированные предприятия (организации)

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

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

- гудвил, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвила не разрешена;

- сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия (организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем сопоставления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах Банка. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Банк утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива.

Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Банком и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.14. Основные средства

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

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются (ежегодно). Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью основных средств обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16).

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

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

4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банком, и при этом существуют подтверждения намерения Банком осуществить имеющийся у нее план продажи.

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

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

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

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

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17. Амортизация

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

Наименование группы основных средств**Норма годовой
линейной амортизации**

1	Земельный участок по ул.Смидович, 18-б	0 %
2	Здания	1 – 10%
3	Объекты пожарной, тревожной сигнализации	10 – 14,3 %
4	Автотранспорт	14,3 – 20 %
5	Компьютерная техника	12,5 – 20 %
6	Оборудование, мебель, прочее	4 – 50 %

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации 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.

4.19. Операционная аренда

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

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

4.20. Финансовая аренда

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

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.21. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

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

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

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

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

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Обязательства кредитного характера

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

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

доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.27. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.29. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

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

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

4.30. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по

рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

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

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

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

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

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах также отражается в отчете о прочих совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.32. Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной

валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета о прибылях и убытках.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32.1961 рубля за 1 доллар США), 40.2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41.6714 рубля за 1 евро).

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

4.33. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

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

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

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

убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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

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

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

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

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как "оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет хеджирования.

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

валютного риска. Банк применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает Банк риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая.

На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования Банк определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый Банком для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.

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

Хеджирование справедливой стоимости.

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

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

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

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или Банк отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков.

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если Банк не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в иперинфляционной экономике» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 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.

4.35. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4.37. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	52 337	57 323
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	477 111	430 210
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	61 781	67 097
<i>Российской Федерации</i>	61 781	67 097
<i>других стран</i>	0	0
Остатки по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	384	2 176
Итого денежных средств и их эквивалентов	591 613	556 806

У Банка нет инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	440 662	420 436
Учтенные векселя кредитных организаций	109	112
Резерв под обесценение средств в других банках	(109)	(112)
Итого средств в других банках	440 662	420 436

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2012		2011	
	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	0	(112)	0	(115)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	0	3	0	3
Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	0	(109)	0	(112)

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	440 662		440 662

- в других российских банках		109	109
- в крупных банках стран ОЭСР			0
- в других банках стран ОЭСР			0
- в других банках			0
Итого текущих и необесцененных	440 662	109	440 771
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			0
- с задержкой платежа свыше 360 дней			0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	440 662	109	440 771
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(109)	(109)
Итого средств в других банках	440 662	0	440 662

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

	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	420 436		420 436
- в других российских банках		112	112
- в крупных банках стран ОЭСР			0
- в других банках стран ОЭСР			0
- в других банках			0
Итого текущих и необесцененных	420 436	112	420 548
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			0
- с задержкой платежа свыше 360 дней			0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Средства в других банках до вычета резерва	420 436	112	420 548
Резерв под обесценение средств в других банках	0	(112)	(112)
Итого средств в других банках	420 436	0	420 436

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 440 662 тысяч рублей (2011г.: 420 436 тысяч рублей) были размещены в Банке России: сроком от 8 до 90 дней по эффективной ставке 4,5% (2011г.: сроком от 8 до 90 дней по эффективной ставке от 3,78 до 3,86%).

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка нет средств в других банках (2011 г.: 0 тысяч рублей), которые были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги (2011 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 440 662 тысяч рублей (2011 г.: 420 436 тысяч рублей).
Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка не было остатков денежных средств в других банках (за минусом резерва под обесценение средств), кроме размещенных в Банке России (2011 г.: 0 тысяч рублей).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 495 736	1 270 084
Кредитование субъектов малого предпринимательства	50 049	51 299
Кредиты физическим лицам	118 298	147 840
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 664 083	1 469 223
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(186 606)	(124 657)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 477 477	1 344 566

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка нет кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 0 тысяч рублей), которые были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги (2011 г.: 0 тысяч рублей).

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	(115 901)	(3 094)	(5 662)	(124 657)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(56 691)	(1 600)	(3 658)	(61 949)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	(172 592)	(4 694)	(9 320)	(186 606)

Далее представлен анализ изменений резерва под изменение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	(103 346)	(1 233)	(3 871)	(108 450)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(12 555)	(1 861)	(1 791)	(16 207)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(115 901)	(3 094)	(5 662)	(124 657)

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Муниципальные органы власти	0	0%	0	0%
Промышленность	379 912	22.8%	358 631	24.4%
Недвижимость	226 376	13.6%	79 482	5.4%
Предприятия торговли	638 040	38.3%	647 893	44.1%
Сельское хозяйство	275 830	16.6%	224 820	15.3%
Транспорт	9 201	0.6%	0	0%
Строительство	6 993	0.4%	0	0%
Частные лица	118 298	7.1%	147 840	10.1%
Прочие	9 433	0.6%	10 557	0.7%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 664 083	100%	1 469 223	100%

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк имеет 285 заемщика (2011г.: 277 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 1000 тысяч рублей (2011г.: 1000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 580 774 тысяч рублей (2011г.: 1 398 909 тысяч рублей) или 95% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011г.: 95,2%).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 459 967	50 049	97 812	1 607 828
Кредиты обеспеченные:	35 769	0	20 486	56 255
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами				
- обращающимися ценными бумагами				
- недвижимостью	35 769		17 431	53 200
- оборудованием и транспортными средствами			3 055	3 055
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 495 736	50 049	118 298	1 664 083

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 2 928 тысяч рублей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 189 702	51 299	130 968	1 371 969

Кредиты обеспеченные:	80 382	0	16 872	97 254
- требованиями к кредитной организации и денежными средствами				
- обращающимися ценными бумагами				
- недвижимостью	80 382		13 110	93 492
- оборудованием и транспортными средствами			3 762	3 762
- прочими активами				
- поручительствами и банковскими гарантиями				
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 270 084	51 299	147 840	1 469 223

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного управления на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным управлением на основании внутренних рекомендаций (Инструкция по работе с залогом в ОАО БАНК "ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК").

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 074 581			1 074 581
- крупные новые заемщики	95 135			95 135
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	315 660			315 660
- кредиты субъектам малого предпринимательства и физические лица		50 049	116 370	166 419
Итого текущих и необесцененных	1 485 376	50 049	116 370	1 651 795
Просроченные, но не обесцененные:				

- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	429	0	9	438
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	119	0	7	126
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	173	0	0	173
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	932	0	1 440	2 372
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 707	0	472	9 179
Итого индивидуально обесцененных	10 360	0	1 928	12 288
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва	1 495 736	50 049	118 298	1 664 083
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(172 592)	(4 694)	(9 320)	(186 606)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 323 144	45 355	108 978	1 477 477

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:				
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1 104 085			1 104 085
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	157 423			157 423
- кредиты субъектам малого предпринимательства и физические лица		51 299	146 949	198 248
Итого текущих и необесцененных	1 261 508	51 299	146 949	1 459 756
Просроченные, но не обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней				

- с задержкой платежа от 90 до 180 дней				
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней				
- с задержкой платежа свыше 360 дней				
Итого просроченных, но не обесцененных	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней			75	75
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			8	8
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	259			259
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			272	272
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 317		536	8 853
Итого индивидуально обесцененных	8 576	0	891	9 467
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до резерва	1 270 084	51 299	147 840	1 469 223
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(115 901)	(3 094)	(5 662)	(124 657)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 154 183	48 205	142 178	1 344 566

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 477 477 тысяч рублей (2011 г.: 1 344 566 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0

Балансовая стоимость каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи составила 0 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Облигации Банка России	0	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(0)	(0)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Облигации Банка России
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2012 года	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0
Средства, списанные как безнадежные	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2012 года	0

Далее приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Облигации Банка России
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2011 года	0
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0
Средства, списанные как безнадежные	0
Восстановление средств, ранее списанных как безнадежные	0
Переклассификация в (из) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения за 31 декабря 2011 года	0

Балансовая стоимость каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 0 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

10. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

В таблице далее представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Банка в ассоциированные предприятия (организации):

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Справедливая стоимость приобретенных чистых активов ассоциированных предприятий (организаций)	0	0

Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Чистая доля финансового результата ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0
Чистая доля изменений в прочих компонентах совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Дивиденды, полученные от ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные предприятия (организации)	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	0

11. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2012	2011
Стоимость на 1 января	273	273
Накопленная амортизация	0	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость на 1 января	273	273
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Амортизация	0	0
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Прочее (Перевод земельного участка в «Основные средств и нематериальные активы»)	-273	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	273
Стоимость за 31 декабря	0	273
Накопленная амортизация	0	0
Убытки от обесценения	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	0	273

12. Основные средства и нематериальные запасы

	Здания	Прочие ОС	Кап. вложения	Зем. участок	Итого ОС	НМА	Итого
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2011 года	159 958	10 358	0	0	170 316	0	170 316
Первоначальная стоимость							
Остаток за 31 декабря 2011 года	257 666	50 853	0	0	308 519	26	308 545
Поступления		4 219	6 480	0	10 699		10 699
Выбытия		(5 986)	(6 480)	0	(12 466)		(12 466)
Корректировка по группе	(4 925)	4 925		273	273		273
Переоценка ОС независимым экспертом	49 647				49 647		49 647
Остаток за 31 декабря 2012 года	302 388	54 011	0	273	356 672	26	356 698
Накопленная амортизация							
Остаток за 31 декабря 2011 года	(97 708)	(45 895)	0	0	(143603)	(26)	(143 629)
Начисленная амортизация за отчетный период	(6 408)	(2 055)			(8 463)		(8 463)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		3 965			3 965		3 965
Остаток за 31 декабря 2012 года	(104116)	(43 985)	0	0	(148101)	(26)	(148 127)
Влияние финансового результата от выбытия ОС в 2005г., 2006г., 2007г., 2008г., 2009г., 2010г., 2011г.		291			291		291
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2012 года	198 272	10 317	0	273	208 862	0	208 862
Влияние финансового результата от выбытия ОС в 2012г.		(6)			(6)		(6)
Остаточная стоимость основных средств за 31 декабря 2012 года	198 272	10 311	0	273	208 856	0	208 856

Здания были оценены независимым оценщиком на 01 января 2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговой группой «ХАРС» (ООО АКГ «ХАРС»), обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием методики Затратного подхода оценочной стоимости с использованием стандартов: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3. В остаточную стоимость зданий включена сумма 37 376 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 7 475 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. Примечания 20 и 25.

Нематериальный актив представлен в виде Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) №260143.

13. Прочие активы

	2012	2011
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0
Инструменты хеджирования денежных средств	0	0

Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	0	0
Итого прочих финансовых активов	0	0
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги, ТМЦ, ОС	1 498	4 879
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	85	196
Материальные запасы	1 744	272
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	839	938
Итого прочих нефинансовых активов	4 166	6 285
Резерв под обесценение прочих активов	(40)	(62)
Итого прочих активов	4 126	6 223

В течение 2012 года Банку передано нереализованное имущество должника (автомобиль AUDI Q7) в сумме 1 350 тысяч рублей (2011г.: 0 тысяч рублей) с помощью исполнения финансовых гарантий, обращая взыскание на прочие финансовые активы с суммы 1 800 тысяч рублей (2011г.: 0 тысяч рублей), изымая залоговое обеспечение, согласно постановления судебного пристава-исполнителя №59193/12/26/50 от 15.05.2012г.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	(62)	(138)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	22	76
Итого резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(40)	(62)

В 2012 году были списаны прочие активы за счет резерва на сумму 41 тыс. руб.
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

14. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	3
Итого средств других банков	0	3

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств других банков составляла 0 тысяч рублей (2011 г.: 3 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

15. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:	0	1
- текущие (расчетные) счета	0	1
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица:	561 242	533 416
- текущие (расчетные) счета	537 860	512 843
- срочные депозиты	23 382	20 573
Физические лица:	1 630 449	1 484 836
- текущие счета (вклады до востребования)	168 767	162 375
- срочные вклады	1 461 682	1 322 461
Итого средств клиентов	2 191 691	2 018 253

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012	
	Сумма	%
Государственные органы	0	0%
Муниципальные органы власти	0	0%
Промышленность	89 627	4.1%
Недвижимость	31 611	1.4%
Предприятия торговли	173 659	7.9%
Сельское хозяйство	4 042	0.2%
Транспорт	15 453	0.7%
Строительство	105 646	4.8%
Физические лица	1 630 449	74.4%
Прочие	141 204	6.5%
Итого средств клиентов	2 191 691	100%

	2011	
	Сумма	%
Государственные органы	1	0%
Муниципальные органы	0	0%
Промышленность	141 480	7%
Недвижимость	40 995	2%
Торговля	174 548	8.7%
Прочие	1 661 229	82.3%
Итого средств клиентов	2 018 253	100%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 395 клиентов (2011 г.: 275 клиентов) с остатками средств свыше 900 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 956 026 тысяч рублей (2011г.: 751 868 тысяч рублей), или 43,6 % (2011г.: 37,3%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств клиентов составила 2 191 691 тысяч рублей (2011 г.: 2 018 253 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	0	100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 0 тысяч рублей (2011 г.: 100 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

17. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	0	0
Итого прочих заемных средств	0	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость прочих заемных средств составила 0 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей). Примечание № 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 28.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Инструменты хеджирования справедливой стоимости	0	0
Инструменты хеджирования денежных потоков	0	0
Инструменты хеджирования инвестиций в зарубежную деятельность	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	0	0
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	990	1 026
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	7
Резерв по оценочным обязательствам	786	3 691
Отложенный доход	0	0
Прочие	2 092	5 087
Итого прочих нефинансовых обязательств	3 868	9 811
Итого прочих обязательств	3 868	9 811

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	(3 691)	0	0	(3 691)
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	0	0	0	0
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	0
Использование резерва	0	0	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	2 905	0	0	2 905
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	(786)	0	0	(786)

Банк не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и связанных с ними пенями и штрафными санкциями.

Особые резервы были созданы по случаям убытков, понесенных по финансовым гарантиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года.

Банком не создавались прочие резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка, относящиеся к 2012 году, и обременительные договоры.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (сумма, скорректированная с учетом инфляции)	Эмиссионный доход (сумма, корректировки не требует)	Привилегированные акции (сумма, скорректированная с учетом инфляции)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
--	---	---	---	--	---	-------

На 1 января 2011 года	143 820	171 752	700	13 307	0	185 759
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	143 820	171 752	700	13 307	0	185 759
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	143 820	171 752	700	13 307	0	185 759

Номинальный размер уставного капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет 143 820 тысяч рублей, эмиссионный доход 700 тысяч рублей. Сумма уставного капитала, скорректированная с учётом инфляции на обе отчетные даты, составляет 185 059 тысяч рублей (эмиссионный доход корректировки не требует). По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Количество акций, выпущенных, но не полностью оплаченных, составляет 0 (2011 г.: 0).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,001 тысяч рублей, а также преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Главным управлением Банка России по Тульской области 18 августа 2004 года зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций с государственным регистрационным номером 10102382В. Весь выпуск акций размещен полностью. Отчет об итогах выпуска указанных акций зарегистрирован 14 апреля 2005 года.

Дополнительным выпуском эмитированы обыкновенные акции в количестве 70 000 тысяч штук номиналом 1 рубль каждая акция. Общий объем эмиссии составил по номинальной стоимости 70 000 тысяч рублей, по цене реализации - 70 700 тысяч рублей.

Целью эмиссии являлось увеличение собственного капитала для расширения возможностей Банка в рамках банковской деятельности. Эмиссии в 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012 годах не проводилось.

22.12.2011 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка.

14 марта 2013 года заканчивался срок размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК».

В связи с этим 04 марта 2013 года на заседании Совета директоров ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» было принято решение о внесении изменений в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» с целью продления срока размещения ценных бумаг (протокол № 507 от 04.03.2013г.).

11 марта 2013 года Главное управление Банка России по Тульской области зарегистрировало Изменения в Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» в связи с чем, срок размещения дополнительного выпуска ценных бумаг продлен до 14 марта 2014 года.

Уставной капитал Банка планируется увеличить за счет размещения 100 000 000 штук дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая, размещаемых путем закрытой подписки по цене 1 рубль 12 копеек за 1 акцию среди определенного круга лиц. Оплата размещаемых дополнительных обыкновенных акций будет осуществляться денежными средствами в денежных единицах Российской Федерации в безналичном порядке.

20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
Основные средства:	37 376	6 399
<i>Изменение фонда переоценки</i>	<i>37 376</i>	<i>6 399</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
Переоценка	0	0
Обесценение	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Накопленные курсовые разницы:	0	0
Изменение валютных курсов	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Хеджирование денежных потоков:	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций):	0	0
Изменения в прочем совокупном доходе ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	37 376	6 399
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(7 475)	(1 280)
Изменение фонда переоценки основных средств	(7 475)	(1 280)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	29 901	5 119

В течение 2012 года фонд переоценки основных средств увеличился в результате восстановления убытка от обесценения на 37 376 тысяч рублей (2011 г.: 6 399 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность, кроме задолженности по финансовой аренде	230 293	200 155
Средства, размещенные в Банке России	15 469	12 109
Корреспондентские счета в других банках	67	133
Прочие	107	79
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	245 936	212 476
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	245 936	212 476

Процентные расходы	2012	2011
Срочные депозиты юридических лиц	(1 893)	(4 443)
Срочные вклады физических лиц	(100 555)	(95 199)
Текущие (расчетные) счета	(3 381)	(2 766)
Прочие	(4)	(0)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(105 833)	(102 408)
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	(105 833)	(102 408)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	140 103	110 068

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	51 813	55 447
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	11 007	10 060
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по операциям доверительного управления	0	0
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	355	1 428
Прочие	21 916	43 189
Итого комиссионных доходов	85 091	110 124
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям, ведение банковских счетов	(2 753)	(2 606)
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Прочие	(172)	(186)
Итого комиссионных расходов	(2 925)	(2 792)
Чистый комиссионный доход (расход)	82 166	107 332

23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	0	0
Доход от субаренды	0	0
Доходы от приобретения ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Доходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Доход от выбытия основных средств	0	1
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	5 657	3 856
Итого прочих операционных доходов	5 657	3 857

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	(98 778)	(90 713)
Амортизация основных средств	(8 463)	(9 168)
Обесценение стоимости основных средств	0	0
Восстановление обесценения основных средств	0	0
Расходы, связанные с выбытием ассоциированных предприятий (организаций)	0	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	0	(3)
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(1 608)	(1 801)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (включая коммунальные услуги)	(4 410)	(4 298)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(10 191)	(9 438)
Расходы по страхованию	(6 071)	(5 969)
Реклама и маркетинг	(1 402)	(2 286)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 235)	(5 958)
Снижение стоимости долгосрочных активов (или выбывающих групп) до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	0	0
Прочие (должны быть не более 10%)	(5 496)	(8 516)
Итого административных и прочих операционных расходов	(143 654)	(138 150)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 662 тысяч рублей (2011 г.: 20 128 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(6 850)	(16 031)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:	(17 152)	(17 658)
<i>с возникновением и списанием временных разниц</i>	<i>(17 152)</i>	<i>(17 658)</i>
<i>с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Отложенный налог возвратный	17 658	17 853
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(6 344)	(15 836)

Текущая ставка налога прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление фактически сложившегося налога на прибыль по МСФО и теоретической суммы налога на прибыль, рассчитанной путем применения общеустановленной ставки налога на прибыль в российском законодательстве (согласно НК РФ 01.01.2009г. ставка по налогу на прибыль равна 20%). Отложенные налоги за 2011г., 2012г. рассчитываются по ставке 20%.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	31 954	75 133
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012г.: 20%; 2011г.: 20%)	(6 391)	(15 027)
Налоговый эффект от постоянных разниц	47	(809)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(6 344)	(15 836)

Отложенное налоговое обязательство – это причитающаяся к уплате в будущем сумма налога на прибыль в отношении временных разниц.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 19 758 тысяч рублей (2011г.: 12 283 тысяч рублей) было отражено в прочих совокупных доходах в связи с переоценкой здания Банка.

Ниже представлен анализ отложенных налоговых активов и обязательств:

	2012	2011
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц		
Кредиты и дебиторская задолженность	383	0
Отложенные налоговые активы	383	0
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц		
Инфлирование основных средств	(17 535)	(17 032)
Переоценка основных средств (здания)	(19 758)	(12 283)
Выпущенные долговые ЦБ	0	0
Средства в других банках	0	0
Средства клиентов	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(626)
Отложенные налоговые обязательства	(37 293)	(29 941)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(36 910)	(29 941)

26. Прибыль (Убыток) на акцию

Согласно МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию», компания, у которой нет ни обыкновенных акций (или потенциальных обыкновенных акций), свободно обращающихся на рынке, не обязана раскрывать информацию о прибыли на акцию. Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытых рынках.

27. Дивиденды

в тысячах рублей

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	4	0	4	0
Дивиденды объявленные в течение года	4 084	230	1 361	77
Дивиденды выплаченные в течении года	4 081	230	1 361	77
Дивиденды к выплате за 31 декабря	7	0	4	0
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0,03	0,03	0,01	0,01

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2012 год нераспределенная прибыль Банка составила 27 634 тысяч рублей (за 2011 год: 55 915 тысяч рублей).

28. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочих ценовых риски), географического, операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Кредитный риск обусловлен вероятностным характером определения кредитоспособности заемщика, предоставлением крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, зависимостью финансового положения заемщиков от экономической ситуации в отрасли и в экономике в целом.

Снижение этого вида риска достигается Банком путем квалифицированной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, юридически правильного оформления кредитных договоров, договоров залога и поручительств, обеспечения кредитов ликвидным залогом, выполнения нормативов, установленных Банком России. В соответствии с профессиональным суждением по каждому кредиту определяется величина необходимого резерва по ссудам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы и личная собственность.

Имеющие место сделки с заинтересованностью в соответствии с законодательством утверждаются органами управления, определенными законодательством и Уставом Банка. Меморандум о кредитной политике Банка определяет размер риска на одного акционера или взаимосвязанных акционеров Банка, вклад которых в уставный капитал Банка превышает 5% (менее 25% от собственных средств, капитала Банка), а также совокупную величину кредитных рисков на акционеров Банка или менее 50% от собственных средств (капитала) Банка.

80 процентов кредитных договоров юридических лиц, заключаемых Банком, имеют величину менее 3% от величины собственного капитала, что является оптимальной величиной принимаемого риска на одну сделку.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Кредитная организация применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск.

Географический риск для ОАО БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» в связи с улучшением экономической ситуации является средним.

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов и респондентов. Переводы денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности клиентов Банк осуществляет через банки-корреспонденты, являющиеся резидентами РФ.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	591 613			591 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 331			25 331
Средства в других банках	440 662			440 662
Кредиты и дебиторская задолженность	1 477 477			1 477 477
Инвестиционная имущество	0			0
Основные средства	208 856			208 856
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 630			1 630
Прочие активы	4 126			4 126
Итого активов	2 749 695			2 749 695
Обязательства				
Средства других банков	0			0
Средства клиентов	2 191 691			2 191 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	0			0
Прочие заемные средства	0			0
Прочие обязательства	3 868			3 868
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0
Отложенное налоговое обязательство	36 910			36 910
Итого обязательств	2 232 469			2 232 469
Чистая балансовая позиция	517 226			517 226

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной происхождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	556 806			556 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	24 599			24 599
Средства в других банках	420 436			420 436
Кредиты и дебиторская задолженность	1 344 566			1 344 566
Инвестиционная недвижимость	273			273
Основные средства	170 316			170 316
Нематериальные активы	0			0
Текущие требования по налогу на прибыль	1 701			1 701
Прочие активы	6 223			6 223
Итого активов	2 524 920			2 524 920
Обязательства				

Средства других банков	3			3
Средства клиентов	2 018 253			2 018 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	100			100
Прочие заемные средства	0			0
Прочие обязательства	9 811			9 811
Текущие обязательства по налогу на прибыль	872			872
Отложенное налоговое обязательство	29 941			29 941
Итого обязательств	2 058 980			2 058 980
Чистая балансовая позиция	465 940			465 940

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям иностранных валют.

Для нейтрализации валютных рисков в Банке проводится финансовая политика балансирования активов и пассивов по каждой валюте с целью удержания валютной позиции близкой к нулю. Расчет позиции производится ежедневно. Реально валютная позиция составляет 3-4% к собственному капиталу Банка, что позволяет легко исправлять соотношение валют в случае неблагоприятного изменения их курсов.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 611 942	(2 086 956)		524 986	2 344 887	(1 878 792)	(32 069)	434 026
Доллары США	103 961	(116 846)		(12 885)	124 400	(127 644)		(3 244)
Евро	33 495	(28 667)		4 828	55 599	(52 544)		3 055
Прочие	297	0		297	34	0		34
Итого	2 749 695	(2 232 469)		517 226	2 524 920	(2 058 980)	(32 069)	433 871

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

Приведенные выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(644)	(644)	(162)	(162)
Ослабление доллара США на 5%	644	644	162	162
Укрепление евро на 5%	241	241	153	153
Ослабление евро на 5%	(241)	(241)	(153)	(153)
Укрепление прочих валют на 5%	15	15	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(15)	(15)	(2)	(2)
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(35)	(35)	(107)	(107)
Ослабление доллара США на 5%	35	35	107	107
Укрепление евро на 5%	99	99	(279)	(279)
Ослабление евро на 5%	(99)	(99)	279	279
Укрепление прочих валют на 5%	8	8	2	2
Ослабление прочих валют на 5%	(8)	(8)	(2)	(2)
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск обусловлен влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок и разрыва в срочности активов и пассивов. Для снижения этого вида риска Банк в рамках управления ликвидностью систематически осуществляет контроль за соблюдением оптимального соотношения размещенных и привлеченных средств по срокам и суммам.

В течение текущего года Банк стабилизировал ставки по привлекаемым и размещаемым денежным средствам в соответствии с конъюнктурой рынка.

С целью учета процентных рисков в договоры Банка с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по активным операциям вносятся пункты, позволяющие изменять процентную ставку в случае изменения ставки рефинансирования. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востреб. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	Более 1 года	Неденеж ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 140 381	586 158	609 731	204 569	208 856	2 749 695
Итого финансовых обязательств	764 125	40 758	156 677	1 270 909	0	2 232 469
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2012 года	376 256	545 400	453 054	(1066340)	208 856	517 226
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	1 046 272	510 877	638 780	158 402	170 589	2 524 920
Итого финансовых обязательств	727 643	123 853	181 872	1 025 612	0	2 058 980
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок за 31 декабря 2011 года	318 629	387 024	456 908	(867 210)	170 589	465 940

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	6,19-36,5%	6,4-14%	6,4-6,6%	6-24%	6,2-14%	6,2-6,6%
Средства в других банках	3,91-4,5%	-	-	3,11-3,86%	-	-
Обязательства						
Средства клиентов	0,1-9,5%	0,1-4,5%	0,1-4%	0,1-9%	0,1-4,5%	0,1-4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк на постоянной основе контролирует информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5% от суммы капитала.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 70,8% (2011 г.:70,6%).
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 108,5% (2011 г.:109,7%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 23,3% (2011 г.:22,9%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков						0
Средства клиентов - физических лиц	185 108	40 758	133 677	1 270 906	0	1 630 449
Средства клиентов - прочие	538 239	0	23000	3	0	561 242
Выпущенные долговые ценные бумаги						0
Прочие заемные средства						0
Прочие финансовые обязательства	40 778					40 778
Обязательства по операционной аренде			1 417			1 417
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч . отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка			3 877			3 877
Неиспользованные кредитные линии	11 076					11 076
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	62 639					62 639
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	837 840	40 758	161 971	1 270 909	0	2 311 478

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востреб. и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3					3

Средства клиентов - физических лиц	174 001	123 853	161 372	1 025 610	0	1 484 836
Средства клиентов - прочие	512 915	0	20 500	2	0	533 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	100					100
Прочие заемные средства						0
Обязательства по операционной аренде			1 398			1 398
Финансовые гарантии, выданные, в т.ч . отраженные в фин.отчетности при наступлении события убытка		26 464		3 310		29 774
Неиспользованные кредитные линии	2 295					2 295
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	689 314	150 317	183 270	1 028 922	0	2 051 823

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

	До востреб. и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	591 613					591 613
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	25 331					25 331
Средства в других банках	440 662					440 662
Кредиты и дебиторская задолженность	77 019	586 158	609 731	180 934	23 635	1 477 477
Прочие финансовые активы	214 612					214 612
Итого финансовых активов	1 349 237	586 158	609 731	180 934	23 635	2 749 695
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	723 347	40 758	156 677	1 270 909		2 191 691
Выпущенные долговые ценные бумаги	0					0
Прочие заемные средства	0					0
Прочие финансовые обязательства	40 778					40 778
Итого финансовых обязательств	764 125	40 758	156 677	1 270 909	0	2 232 469
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	585 112	545 400	453 054	(1 089 975)	23 635	517 226
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	585 112	1130 512	1583566	493 591	517 226	

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

	До востреб. и до 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	556 806					556 806
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	24 599					24 599
Средства в других банках	420 436					420 436
Кредиты и дебиторская задолженность	36 507	510 877	638 780	158 402	0	1 344 566
Прочие финансовые активы	178 513					178 513
Итого финансовых активов	1216 861	510 877	638 780	158 402	0	2 524 920
Обязательства						
Средства других банков	3					3
Средства клиентов	686 916	123 853	181 872	1 025 612	0	2 018 253
Выпущенные долговые ценные бумаги	100					100
Прочие заемные средства	0					0
Прочие финансовые обязательства	40 624					40 624
Итого финансовых обязательств	727 643	123 853	181 872	1 025 612	0	2 058 980

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	489 218	387 024	456 908	(867210)	0	465 940
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	489 218	876 242	1 333150	465 940	465 940	

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Снижение операционных рисков и проверка ошибок банковских операций достигается путем ежедневной сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, предусмотренного их должностными инструкциями (персонализация ответственности за каждую проводимую операцию), систематической проверки работником последконтроля выполнения операционными работниками требований нормативных указаний по осуществлению расчетов и контроля допускаемых исправлений.

На стадии текущего и последующего контроля при плановых ежеквартальных проверках правильности формирования и ведения кредитных дел, учета и размещения кредитных ресурсов проверяется соблюдение порядка принятия решений, соответствие условий осуществляемых работниками сделок и операций кредитной и депозитной политике Банка, распределение полномочий и соблюдение лимитов ответственности.

Предварительный, текущий и последующий контроль за функционированием АБС и других программ обеспечивается сотрудниками подразделений, отвечающими за осуществление бесперебойности платежей и электронной обработки данных.

Правовой риск

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

Правовые риски включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу Банка. Правовые риски могут быть связаны с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), а также с изменением судебной практики по вопросам деятельности кредитных организаций.

Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования руководства Банка об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 517 226 тысяч рублей (2011 год: 465 940 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банком России сведения о расчете достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

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

	2012	2011
Основной капитал	334 273	282 583
Дополнительный капитал	168 145	167 028
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	829
Итого нормативного капитала	502 418	448 782

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности. По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года иски в судебные органы в отношении Банка отсутствуют.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Банк не создавал резерв по потенциальному налоговому обязательству.

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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования, и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащих отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	1 417	1 398
От 1 до 5 лет		
После 5 лет		
Итого обязательства по операционной аренде	1 417	1 398

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов:		
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 076	2 295
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	62 639	114 141
Гарантии выданные	3 877	29 774
Резерв по обязательствам кредитного характера	(786)	(3 691)
Итого обязательств кредитного характера	76 806	142 519

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 76 806 тысяч рублей (2011 г.: 142 519 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

Обязательные резервы на сумму 25 331 тысяч рублей (2011 г.: 24 599 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	3,91-4,5%	3,11-3,86%
Учтенные векселя кредитных организаций	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	6,4-18,5%	6,2-19,5%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	7,75-19,5%	7,75-19,5%
Кредиты физическим лицам	6,19-36,5%	6-24%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	591 613	591 613	556 806	556 806
Наличные средства	52 337	52 337	57 323	57 323
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	477 111	477 111	430 210	430 210

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	61 781	61 781	67 097	67 097
Остатки по счетам участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	384	384	2 176	2 176
Средства в других банках	440 662	440 662	420 436	420 436
Кредиты и депозиты в других банках	440 662	440 662	420 436	420 436
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 479 243	1 477 477	1 341 437	1 344 566
Корпоративные кредиты	1 323 958	1 323 144	1 146 386	1 154 183
Кредиты субъектов малого предпринимательства	46 292	45 355	49 795	48 205
Кредиты физическим лицам	108 993	108 978	145 256	142 178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Итого финансовые активы	2 511 518	2 509 752	2 318 679	2 321 808
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	0	0	3	3
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	3	3
Средства клиентов	2 191 691	2 191 691	2 018 253	2 018 253
Государственные и общественные организации	0	0	1	1
- текущие (расчетные) счета	0	0	1	1
- срочные депозиты	0	0	0	0
Прочие юридические лица	561 242	561 242	533 416	533 416
- текущие (расчетные) счета	537 860	537 860	512 843	512 843
- срочные депозиты	23 382	23 382	20 573	20 573
Физические лица	1 630 449	1 630 449	1 484 836	1 484 836
- текущие счета (вклады до востребования)	168 767	168 767	162 375	162 375
- срочные вклады	1 461 682	1 461 682	1 322 461	1 322 461
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	100	100
Векселя	0	0	100	100
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Субординированные кредиты	0	0	0	0
Итого финансовые обязательства	2 191 691	2 191 691	2 018 356	2 018 356

32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями (организациями), организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: рубли:6,19-16 %)	100 000	9 203	443
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(21 000)	(11)	(6)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: рубли:8-9%; доллары США:3,5-4%; евро:4%)	-	5 034	1

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	5 893	773	47
Процентные расходы	-	(301)	(3)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(21 000)	4	(6)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Прочие условные обязательства	600	673	227

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течении 2012 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленч. персонал.	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	100 948	8 324	3 545
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 100	5 642	3 102

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

	2012	2011
	Сумма	Сумма
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты за 31 декабря 2011 года	7 673	804
Кредиты, выданные в течение года	112 817	11 932
(возврат кредитов в течение года)	(10 844)	(5 063)
Кредиты за 31 декабря 2012 года	109 646	7 673
Процентные доходы	6 713	105
Средства клиентов		
Депозиты за 31 декабря 2011 года	4 508	3 995
Депозиты, полученные в течение года	19 311	13 569
(депозиты, выплаченные в течение года)	(18 784)	(13 056)
Депозиты за 31 декабря 2012 года	5 035	4 508
Процентные расходы	304	213
Прибыль (убыток) за период	6 409	(108)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 973	10 437
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Другие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Выплаты на основе долевых инструментов		

В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 0 тысяч рублей (2011 год: 0 тысяч рублей).

33. События после окончания отчетного периода

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности не произошло каких-либо событий, которые могут оказать существенное влияние на данную финансовую отчетность.

В апреле 2013 года на годовом общем собрании акционеров объявлены дивиденды за 2012 год по обыкновенным акциям в сумме 2 723 тысяч рублей (0,02 рублей на одну обыкновенную акцию) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 153 тысяч рублей (0,02 рублей на одну привилегированную акцию).

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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 на постоянной основе (на отчетную дату). При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках 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 убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер






Н.И.Попова

В.Д.Комиссарова

14.06.2013г.