

БАНК «ПРАЙМ ФИНАНС» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Банк «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2758. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий, привлечение во вклады средств физических и юридических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу: 197374, г. Санкт-Петербург, ул. Савушкина, д. 126, литер А, часть №1 помещения № 71-Н.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. на территории РФ работал 1 филиал Банка.

В 2008 году была создана дочерняя компания ЗАО «Прайм Лизинг». Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» за 2010 год была консолидирована в финансовую отчетность Банка «Прайм Финанс» (Открытое акционерное общество). В сентябре 2011 года Банк продал принадлежащие ему акции ЗАО «Прайм Лизинг», составляющие 56% уставного капитала ЗАО «Прайм Лизинг». Финансовая отчетность ЗАО «Прайм Лизинг» была консолидирована в отчетность Банка до даты выбытия контроля. В результате продажи акций банк зафиксировал убыток в размере 955 тыс. руб., который был отражен в составе отчета о совокупном доходе за 2011 год. Эффект от продажи акций на долю миноритарных акционеров составил 221 тыс. руб. и был отражен в отчете об изменениях в капитале за 2011 год в составе нераспределенной прибыли.

На конец 2012 и 2011 гг. Банк не имел дочерних организаций.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акционеры:		
Табунов Михаил Сергеевич	95.05%	95.05%
Варшавский Леонид Анатольевич	4.41%	4.41%
ЗАО «СЕНТРА ФЕЙРФИЛД»	0.54%	0.54%
Итого	100.00%	100.00%

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 июня 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в корпоративном сегменте. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, который еще более укрепился в связи с получением чистой прибыли за 2012 год в размере 14,464 тыс. руб.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Банк, зарегистрированный на территории Российской Федерации, ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям баланса и отчета о совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо), на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денег по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денег третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

Финансовые обязательства

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке РФ («ЦБ РФ») и средства, размещенные в других кредитных организациях, кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом резерва под обесценение (при наличии таковых).

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

Основные средства

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Автотранспортные средства	20%
Мебель и оборудование	10-25%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства клиентов

Средства клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями российского законодательства пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, который переводит их в пенсионные фонды, выбранные работниками. У Банка нет обязательства по переводу пенсионных взносов непосредственно в пенсионные фонды, выбранные работниками. Такие расходы признаются в составе прибылей или убытков в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе РФ. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб. / долл. США	30.3727	32.1961
Руб. / евро	40.2286	41.6714

Учет влияния гиперинфляции

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

В процессе применения положений учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей зданий и сооружений, оценку справедливой стоимости, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банком стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. общая стоимость финансовых активов составляла 694,141 тыс. руб. и 702,099 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 23,139 тыс. руб. и 29,368 тыс. руб., соответственно.

4. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже поправки к МСФО были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации

Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов»

В текущем году Банк применял поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – Передача финансовых активов». Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы.

В соответствии с переходными положениями, содержащимся в поправках к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», Банк не предоставлял сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)

Банк применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

Поправки к МСБУ 12 Налоги на прибыль – «Отложенный налог и возмещение базовых активов»

В текущем году Банк применил поправки к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов». В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСФО 12 «Налоги на прибыль» – «Отложенный налог: Возмещение базовых активов» не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

4.1. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»²;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»²;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»²;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»¹;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»¹;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»³;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» – Консолидированная финансовая отчетность, соглашения о совместной деятельности и раскрытие информации об участии в других предприятиях: Руководство по переходу»¹;
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»¹ (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»² (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»² (пересмотрен в 2011 году)
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»⁴;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)¹.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

² Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО 9 «Финансовые инструменты»

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» требует проведения детального анализа.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

В мае 2011 года был выпущен пакет из пяти стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», МСФО 12 «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*», МСБУ 27 *Отдельная финансовая отчетность* (пересмотрен в 2011 году) и МСБУ 28 *Вложения в зависимые и совместные предприятия* (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных Стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «*Консолидированная и отдельная финансовая отчетность*», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. Действие ПКИ 12 «*Консолидация – компании специального назначения*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*». В соответствии с МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «*Консолидированная финансовая отчетность*» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные комплексные случаи.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» заменяет собой МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*». В МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. Действие ПКИ 13 «*Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников*» прекратится с даты вступления в силу МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*». В соответствии с МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместная операционная деятельность или совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «*Соглашения о совместной деятельности*», учет совместной деятельности осуществляется по методу долевого участия, в то время как в рамках МСБУ 31 «*Участие в совместной деятельности*» учет деятельности совместно контролируемых предприятий может осуществляться как по методу долевого участия, так и по методу пропорционального учета.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

В июне 2012 года были выпущены поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», содержащие руководство по первому применению указанных МСФО.

Руководство Банка предполагает, что применение этих пяти стандартов не окажет существенное влияние на показатели финансовой отчетности. У Банка нет дочерних предприятий и нет никаких вложений в совместно контролируемые предприятия.

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Банка предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных планов с установленными выплатами и выплат при увольнении, а также в определение краткосрочных вознаграждений. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионного плана с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет действие так называемого правила «коридора» (*corridor approach*), которое действовало в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» и позволяет ускорить признание затрат на оплату услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, используемые в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов), выпущенные в мае 2012 года

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

В поправках к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «Налоги на прибыль». Руководство Банка предполагает, что поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк уже применяет данный порядок учета.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные доходы по активам, которые были обесценены	32,245	38,978
процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	45,499	36,290
Итого процентные доходы	77,744	75,268
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	72,968	71,941
Проценты по средствам в банках	4,776	3,327
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	77,744	75,268
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,598	6,531
Итого процентные расходы	5,598	6,531
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
проценты по средствам клиентов	3,851	5,842
проценты по средствам банков	1,249	228
проценты по выпущенным долговым обязательствам	498	461
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,598	6,531
Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	72,146	68,737

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам
31 декабря 2010 года	37,891
Восстановление резервов	(8,523)
31 декабря 2011 года	29,368
Восстановление резервов	(6,229)
31 декабря 2012 года	23,139

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2010 года	1,704
Восстановление резервов	(945)
31 декабря 2011 года	759
Создание резервов	790
31 декабря 2012 года	1,549

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	13,766	10,271
Курсовые разницы, нетто	(696)	(1,673)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,070	8,598

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Кассовые операции, инкассация	15,896	8,315
Выполнение функций агента валютного контроля	8,285	3,698
Расчетные операции	4,859	3,570
Открытие и ведение расчетных счетов	4,368	4,177
Гарантии выданные	1,490	1,736
Операции с иностранной валютой	1,485	221
«Интернет-Банк»	667	616
Прочее	351	416
Итого комиссии полученные	37,401	22,749
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	2,201	1,740
Операции с иностранной валютой	303	215
Операции по пластиковым картам	234	146
Прочее	70	404
Итого комиссии уплаченные	2,808	2,505

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Прим.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата и премии		29,183	26,193
Текущая аренда		14,953	14,232
Налоги (кроме налога на прибыль)		12,135	5,999
Охрана		10,487	8,329
Страховые взносы		8,839	8,746
Амортизация основных средств	14	6,796	2,111
Телекоммуникации		5,854	4,505
Канцтовары и бланки		4,448	3,162
Техническое обслуживание основных средств		4,442	2,046
Расходы по сопровождению программных продуктов		2,812	5,494
Профессиональные услуги		2,504	2,871
Прочие		4,796	3,790
Итого операционные расходы		107,249	87,478

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Вычитаемые временные разницы:		
Основные средства	3,126	701
Прочие активы	4,866	4,583
Прочие обязательства	4,829	3,545
Итого вычитаемые временные разницы	12,821	8,829
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	16,312	37,163
Средства в банках	-	300
Итого налогооблагаемые временные разницы	16,312	37,463
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(3,491)	(28,634)
Отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (20%)	(698)	(5,726)
Отложенные налоговые обязательства	(698)	(5,726)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налога на прибыль по продолжающейся деятельности	18,639	19,966
Убыток до налога на прибыль по прекращаемой деятельности	-	(955)
Налог по установленной ставке (20%)	3,728	3,802
Налоговый эффект от постоянных разниц	447	815
Расходы по налогу на прибыль	4,175	4,617
Расходы по текущему налогу на прибыль	9,203	773
Изменение суммы отложенного налога на прибыль	(5,028)	3,844
Расходы по налогу на прибыль	4,175	4,617

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(5,726)	(2,094)
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	-
Выбытие в связи с продажей дочернего предприятия	-	212
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	5,028	(3,844)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(698)	(5,726)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	-	-

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСТАТКИ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	82,532	46,267
Остатки на счетах в ЦБ РФ	139,169	111,619
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	221,701	157,886

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 6,738 тыс. руб. и 6,697 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства в ЦБ РФ	221,701	157,886
Средства в банках	96,512	97,781
	318,213	255,667
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(6,738)	(6,697)
За вычетом суммы гарантийных депозитов по пластиковым картам	(304)	(322)
Итого денежные средства и их эквиваленты	311,171	248,648

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неденежная инвестиционная деятельность		
Основные средства, полученные Банком на безвозмездной основе	15,800	86,000
Итого неденежная деятельность	15,800	86,000

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета в банках	89,202	16,851
Корреспондентские счета в финансовых организациях	7,310	10,930
Срочные депозиты в банках	-	70,000
Итого средства в банках	96,512	97,781

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе средств в банках отражены гарантийные депозиты на сумму 304 тыс. руб. и 322 тыс. руб., соответственно, размещенные Банком в ОАО «Уралсиб» для проведения операций с использованием пластиковых карт.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	398,947	461,201
Права требования по операциям факторинга	-	14,479
	398,947	475,680
За минусом резерва под обесценение	(23,139)	(29,368)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	375,808	446,312

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	155,000	151,876
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	83,348	171,359
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и имущества	33,073	33,369
Ссуды, обеспеченные поручительствами физических лиц	6,722	51,930
Ссуды, обеспеченные правами требования дебиторской задолженности	-	14,479
Ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	-	20,000
Необеспеченные ссуды	120,804	32,667
	398,947	475,680
За минусом резерва под обесценение	(23,139)	(29,368)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	375,808	446,312

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	198,498	257,064
Физические лица	101,827	116,541
Общественное питание	41,900	52,000
Промышленность	24,000	34,875
Логистика	17,400	2,000
Строительство	13,622	10,000
Финансовая аренда	1,700	3,200
	398,947	475,680
За минусом резерва под обесценение	(23,139)	(29,368)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	375,808	446,312

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Потребительские ссуды	78,210	60,069
Ипотечное кредитование	19,713	56,472
Прочее	3,904	-
	101,827	116,541
За минусом резерва под обесценение	(10,663)	(13,101)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	91,164	103,440

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банком были предоставлены ссуды 2 и 10 заемщикам на общую сумму 77,827 тыс. руб. и 224,842 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение), соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	249,838	(21,360)	228,478	271,886	(26,281)	245,605
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	19,191	(1,779)	17,412	25,245	(3,087)	22,158
Необесцененные ссуды	129,918	-	129,918	178,549	-	178,549
Итого	398,947	(23,139)	375,808	475,680	(29,368)	446,312

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Помещения	Автотранс- портные средства	Компьютеры и офисное оборудование	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости				
31 декабря 2010 года	-	8,173	8,370	16,543
Поступления	86,000	522	7,046	93,568
Выбытия	-	(612)	-	(612)
31 декабря 2011 года	86,000	8,083	15,416	109,499
Поступления	-	6,579	32,190	38,769
Выбытия	-	(764)	(2,304)	(3,068)
31 декабря 2012 года	86,000	13,898	45,302	145,200
Накопленный износ				
31 декабря 2010 года	-	2,778	5,378	8,156
Начисления за период	239	1,026	846	2,111
Выбытия	-	(612)	-	(612)
31 декабря 2011 года	239	3,192	6,224	9,655
Начисления за период	2,867	403	3,526	6,796
Выбытия	-	(764)	(2,304)	(3,068)
31 декабря 2012 года	3,106	2,831	7,446	13,383
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2011 года	85,761	4,891	9,192	99,844
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2012 года	82,894	11,067	37,856	131,817

В течение 2011 года Банку акционером безвозмездно было передано помещение, в котором располагается дополнительный офис Банка. Справедливая стоимость помещения на дату безвозмездной передачи составила 86,000 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком по состоянию на 12 ноября 2011 года.

В течение 2012 году Банку акционером безвозмездно было передано имущество для использования в банковской деятельности. Справедливая стоимость имущества на дату безвозмездной передачи составила 15,800 тыс. руб. Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком по состоянию на 26 октября 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 4,462 тыс. руб. и 4,832 тыс. руб., соответственно.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы:		
Вложения в уставный капитал другой компании	120	120
Итого прочие финансовые активы:	120	120
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы поставщикам	24,112	17,371
Страховые депозиты по договорам аренды помещений	3,598	3,491
Гарантийный депозит по операциям Банка	3,238	1,729
Налоги, кроме налога на прибыль	-	811
Прочие	35	900
Итого прочие нефинансовые активы	30,983	24,302
Резервы	(1,549)	(759)
За вычетом резервов под обесценение	29,434	23,543
Итого прочие активы	29,554	23,663

Информация о движении резерва под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлена в Примечании 6.

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие депозиты	25	-
Срочные депозиты	-	10,014
Итого средства банков	25	10,014

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	400,273	418,662
Срочные депозиты	124,919	97,855
Итого средства клиентов	525,192	516,517

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов в сумме 61,210 тыс.руб. (11.67%) и 99,229 тыс. руб. (19%) соответственно относились к 2 и 2 клиентам, обязательства Банка перед каждым из которых, превышали 10% капитала Банка, что представляет собой значительную концентрацию.

Анализ по секторам экономики:	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Торговля	200,401	149,386
Недвижимость и строительство	108,548	90,079
Физические лица	73,265	21,784
Услуги	54,298	48,606
Обрабатывающая промышленность и производство товаров народного потребления	34,382	24,321
Медицина	10,218	10,057
Машиностроение	10,033	67,144
Транспорт и экспедирование грузов	8,224	8,096
Химическая промышленность	6,813	7,972
Информационные технологии и телекоммуникации	4,964	6,249
Животноводство	1,032	67,759
Прочее	13,014	15,064
Итого средства клиентов	525,192	516,517

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные векселя	11,444	11,614
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	11,444	11,614

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные расходы по хозяйственным операциям	3,274	3,114
Задолженность по операциям факторинга	-	3,368
	3,274	6,482
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв неиспользованных отпусков	1,642	1,301
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,611	1,031
Начисленные премии сотрудникам	504	610
Прочее	601	1,119
Итого прочие обязательства	7,632	10,543

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составляет 58,196 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию. Разрешенный к выпуску уставный капитал составляет 117,500 акций номинальной стоимостью 1,000 руб. за акцию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года добавочный капитал Банка представляет собой недвижимость стоимостью 86,000 тыс. руб. В 2012 году добавочный капитал увеличился за счет внесения оборудования для использования в банковской деятельности стоимостью 15,800 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Выданные гарантии	35,015	11,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	43,324	39,400
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	78,339	50,780

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 43,324 тыс. руб. и 39,400 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – будущие минимальные арендные платежи Банка по соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	10,208	10,393
Более одного года, но менее пяти лет	6,548	13,933
Итого обязательства по договорам операционной аренды	16,756	24,326

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая РФ, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в РФ, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития РФ в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что РФ добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	23,693	398,947	8,329	475,680
<i>акционеры Банка</i>	1,000		1,050	
<i>прочие связанные стороны</i>	22,693		7,279	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(4,858)	(23,139)	(626)	(29,368)
<i>резервы под обесценение кредитов, выданных прочим связанным сторонам</i>	(4,858)		(626)	
Средства клиентов	32,790	525,192	2,193	516,517
<i>акционеры Банка</i>	30,202		195	
<i>ключевой управленческий персонал</i>	667		157	
<i>прочие связанные стороны</i>	1,921		1,841	

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы (вознаграждения ключевого управленческого персонала):				
Краткосрочные вознаграждения	1,800	29,183	1,691	26,193
Процентные доходы	22	77,744	741	75,268
<i>акционеры Банка</i>	-		82	
<i>прочие связанные стороны</i>	22		659	
Процентные расходы	2,125	5,598	5	6,531
<i>акционеры Банка</i>	76		-	
<i>ключевой управленческий персонал</i>			2	
<i>прочие связанные стороны</i>	2,049		3	
Операционные расходы (текущая аренда)	-	14,953	1,398	14,232
<i>акционеры Банка</i>	-		1,398	

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	221,701	221,701	157,886	157,886
Средства в банках	96,512	96,512	97,781	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	375,808	446,312	446,312
Прочие финансовые активы	120	120	120	120
Средства банков	25	25	10,014	10,014
Средства клиентов	525,192	525,192	516,517	516,517
Выпущенные долговые обязательства	11,444	11,444	11,614	11,614
Прочие финансовые обязательства	3,274	3,274	6,482	6,482

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Структура капитала Банка представлена капиталом акционеров Банка, который включает выпущенный уставный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

Далее приведены значения регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением 1988 года с изменениями 2005 года. В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 305,986 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала и сумма капитала первого уровня составляла 275,722 тыс. руб.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь Банка в связи с невыполнением контрагентами принятых на себя обязательств. Данный вид риска является одним из основных видов риска, т.к. он присутствует по многим инструментам Банка (кредиты, векселя и прочее). С целью ограничения кредитного риска решения о возможности и условиях выдачи кредитов, а также принятия обязательств кредитного характера, принимаются коллегиально Правлением Банка и Кредитным комитетом.

Правлением Банка в соответствии Кредитной политикой Банка делегированы полномочия по принятию решений о проведении кредитных операций или операций по вложению средств Банка Кредитному комитету. Если размер кредита превышает полномочия Кредитного комитета, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Правление. Если размер кредита превышает полномочия Правления, то по его предоставлению решение о кредитовании принимает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет также рассматривает осуществление сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.

Для распределения полномочий по принятию решений Банком применяется система установления лимитов.

Лимиты ограничивают полномочия коллегиальных органов Банка на проведение разрешенных им операций с одним заемщиком. Лимиты изменяются в течение отчетного года при изменении направлений кредитной стратегии Банка или изменении уровня риска кредитных операций Банка в целом.

Система лимитов включает в себя:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка.

Управление кредитными рисками строится на основе постоянного контроля качества проведения кредитных операций, полноты и правильности формирования резервов на возможные потери.

При необходимости, а также в отношении большинства ссуд Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	139,169	-	139,169
Средства в банках	96,512	-	96,512
Средства, предоставленные клиентам	375,808	(262,009)	113,799
Предоставленные финансовые гарантии	35,015	-	35,015
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	43,324	-	43,324

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в ЦБ РФ	111,619	-	111,619
Средства в банках	97,781	-	97,781
Средства, предоставленные клиентам	446,312	(417,244)	29,068
Предоставленные финансовые гарантии	11,380	-	11,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	39,400	-	39,400

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. остатки в ЦБ РФ составляли 221,701 тыс. руб. и 111,619 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	12,002	59,773	8,567	16,170	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	375,808	375,808

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	>BBB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Итого (тыс. руб.)
Средства в банках	-	13,932	547	1,739	81,563	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	446,312	446,312

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Банк производит оценку кредитного риска на основании комплексного изучения основных факторов кредитоспособности клиента. Данная оценка строится на анализе его финансовых показателей, изучении рыночной позиции заемщика, бизнес-истории, кредитуемого проекта и анализе обеспечения, кроме того, учитываются качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке. На всех стадиях процесса кредитования Банк на регулярной основе осуществляет изучение основных факторов кредитоспособности клиента и проводит корректировку своей оценки кредитного риска исходя из полученных результатов мониторинга.

Банк осуществляет множество операций с контрагентами, не имеющими присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов. Банк разработал внутренние модели, сопоставимые с рейтингами, присваиваемыми международными рейтинговыми агентствами, с целью определения рейтинга контрагентов.

Количественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решений по займам.

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные по состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствовали.

Географическая концентрация

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего (тыс. руб.)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	221,701	-	221,701
Средства в банках	85,116	11,396	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	-	375,808
Прочие финансовые активы	120	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	682,745	11,396	694,141
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	25	-	25
Средства клиентов	525,192	-	525,192
Выпущенные долговые обязательства	11,444	-	11,444
Прочие финансовые обязательства	3,274	-	3,274
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	539,935	-	539,935
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	142,810	11,396	

			31 декабря 2011 года Всего (тыс. руб.)
	Россия	Страны ОЭСР	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	157,886	-	157,886
Средства в банках	83,849	13,932	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	446,312	-	446,312
Прочие финансовые активы	120	-	120
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	688,167	13,932	702,099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	10,014	-	10,014
Средства клиентов	516,517	-	516,517
Прочие заемные средства	11,614	-	11,614
Прочие финансовые обязательства	6,482	-	6,482
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	544,627	-	544,627
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	143,540	13,932	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. В течение 2012 года Банк своевременно проводил все платежи клиентам и выполнял свои обязательства перед контрагентами.

Правление Банка и Управление финансовой деятельностью контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Управлением финансовой деятельностью, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное формирование и анализ платежной позиции, учитывающей оперативную информацию о планируемых поступлениях и списаниях от операций с клиентами и банковских операций, входящей в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка наблюдался разрыв ликвидности на срок от одного до трех месяцев после отчетной даты. Ликвидность Банка зависит от способности поддержания остатков по счетам клиентов, которая по оценкам руководства, полученным на основании предыдущего опыта и оценки текущей ситуации, имеет тенденцию к улучшению и, по мнению руководства, сохранится на уровне, не хуже прежнего. Значительная часть остатков на клиентских счетах – денежные средства предприятий и частных лиц рассматривается руководством Банка и клиентами как неснижаемый остаток и на основании этого относится руководством Банка как аналог среднесрочных депозитов.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска, представляющий следующее:

- (а) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам (основной долг и проценты) по наиболее ранней из дат, когда Банк будет обязан погасить обязательство,
- (б) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для дисконтированных денежных потоков по финансовым активам с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка.

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	59,761	-	-	-	-	-	59,761
Ссуды, предоставленные клиентам	118	56,622	186,508	116,388	16,172	-	375,808
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	59,879	56,622	186,508	116,388	16,172	-	435,569
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	214,963	-	-	-	-	6,738	221,701
Средства в банках	36,447	-	-	-	-	304	36,751
Прочие финансовые активы		-	-	-	-	120	120
Итого финансовые активы	311,289	56,622	186,508	116,388	16,172	7,162	694,141
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	25	-	-	-	-	-	25
Средства клиентов	549	79,180	18,457	26,733	-	-	124,919
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,444	-	-	-	-	11,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	574	90,624	18,457	26,733	-	-	136,388
Средства клиентов	400,273	-	-	-	-	-	400,273
Прочие финансовые обязательства	657	-	2,617	-	-	-	3,274
Итого финансовые обязательства	401,504	90,624	21,074	26,733	-	-	539,935
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(90,215)	(34,002)	165,434	89,655	16,172		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(90,215)	(124,217)	41,217	130,872	147,044		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	59,305	(34,002)	168,051	89,655	16,172		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	59,305	25,303	193,354	283,009	299,181		

	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погаше- ния не уста- новлен	31 декабря 2011 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках	70,535	-	-	-	-	-	70,535
Ссуды, предоставленные клиентам	11,351	92,298	211,302	128,942	2,419	-	446,312
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	81,886	92,298	211,302	128,942	2,419	-	516,847
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	151,189	-	-	-	-	6,697	157,886
Средства в банках	26,924	-	-	-	-	322	27,246
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	120	120
Итого финансовые активы	259,999	92,298	211,302	128,942	2,419	7,139	702,099
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	10,014	-	-	-	-	-	10,014
Средства клиентов	7	17,963	79,774	111	-	-	97,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,614	-	-	-	-	-	11,614
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	21,635	17,963	79,774	111	-	-	119,483
Средства клиентов	418,662	-	-	-	-	-	418,662
Прочие финансовые обязательства	3,171	786	2,525	-	-	-	6,482
Итого финансовые обязательства	443,468	18,749	82,299	111	-	-	544,627
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(183,469)	73,549	129,003	128,831	2,419		
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(183,469)	(109,920)	19,083	147,914	150,333		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	60,251	74,335	131,528	128,831	2,419		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	60,251	134,586	266,114	394,945	397,364		

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком погашения до 12 месяцев, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Кроме того, Руководство предпринимает ряд действий по обеспечению контроля над разрывом ликвидности Банка, в частности:

Банк проводит регулярное стресс-тестирование финансовых показателей Банка, включая расчет и анализ статистики постоянных остатков на текущих счетах клиентов, с тем, чтобы обеспечить соблюдение ими внешних особых условий и всех нормативных требований в отношении достаточности капитала, ликвидности и процедур управления финансовым риском в случае неблагоприятных событий на рынке. Руководство считает, что указанные выше мероприятия обеспечивают способность Банка контролировать разрыв ликвидности.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					31 декабря 2012 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	
Средства банков	0%	25	-	-	-	25
Средства клиентов	7.35%	79,378	-	13,886	-	93,264
Выпущенные долговые обязательства	4.50%	-	11,444	-	-	11,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		79,403	11,444	13,886	-	104,733
Средства клиентов		400,273	-	-	-	400,273
Прочие финансовые обязательства		657		2,617	-	3,274
Обязательства по финансовым гарантиям		10,285	16,751	7,979	-	35,015
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	25,124	18,200	-	43,324
Итого финансовые обязательства		490,618	53,319	42,682	-	586,619

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Средне- взвешен- ная эффе- ктивная процент- ная ставка					31 декабря 2011 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	
Средства банков	6.50%	10,032	-	-	-	10,032
Средства клиентов	6.59%	18,224	980	82,189	119	101,512
Выпущенные долговые обязательства	4.50%	11,635	-	-	-	11,635
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		39,891	980	82,189	119	123,179
Средства клиентов		418,662	-	-	-	418,662
Прочие финансовые обязательства		3,171	786	2,525	-	6,482
Обязательства по финансовым гарантиям		-	-	11,380	-	11,380
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам		-	5,000	34,400	-	39,400
Итого финансовые обязательства		461,724	6,766	130,494	119	599,103

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

Управление финансовой деятельности управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Управление финансовой деятельности отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса российской и иностранных валют. Управление банковскими рисками осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	207,114	7,130	7,237	220	221,701
Средства в банках	79,016	13,797	3,699	-	96,512
Ссуды, предоставленные клиентам	375,808	-	-	-	375,808
Прочие финансовые активы	120	-	-	-	120
Итого финансовые активы	662,058	20,927	10,936	220	694,141
Финансовые обязательства					
Средства банков	25	-	-	-	25
Средства клиентов	509,032	12,801	3,359	-	525,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,444	-	-	11,444
Прочие финансовые обязательства	657	-	2,617	-	3,274
Итого финансовые обязательства	509,714	24,245	5,976	-	539,935
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	152,344	(3,318)	4,960	220	

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.1961 руб.	Евро 1 Евро = 41.6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	149,192	1,397	7,123	174	157,886
Средства в банках	78,017	5,819	13,945	-	97,781
Ссуды, предоставленные клиентам	437,108	-	9,204	-	446,312
Прочие финансовые активы	120	-	-	-	120
Итого финансовые активы	664,437	7,216	30,272	174	702,099
Финансовые обязательства					
Средства банков	10,014	-	-	-	10,014
Средства клиентов	493,683	4,484	18,350	-	516,517
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,614	-	-	11,614
Прочие финансовые обязательства	3,957	-	2,525	-	6,482
Итого финансовые обязательства	507,654	16,098	20,875	-	544,627
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	156,783	(8,882)	9,397	174	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг.:

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%	Руб./доллар США + 10%	Руб./доллар США - 10%
Влияние на прибыли и убытки	(332)	332	(888)	888
Влияние на капитал	(302)	302	(710)	710

	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%	Руб./евро + 10%	Руб./евро - 10%
Влияние на прибыли и убытки	496	(496)	940	(940)
Влияние на капитал	397	(397)	752	(752)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Правовые риски

К правовым рискам, возникающим в деятельности Банка, в том числе относятся риски, связанные с:

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации-эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах ее деятельности;
- отсутствием (противоречивостью) правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации – эмитента;
- нарушением контрагентами нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных ими договоров.

Для устранения возможных отклонений от требований российского законодательства, в том числе в части предоставления информации регулирующим органам, а также с целью обеспечения достоверности предоставляемой информации и улучшения ее качества, Банк на регулярной основе отслеживает изменения в законодательстве Российской Федерации и вносит соответствующие изменения в существующие внутренние контрольные процедуры. Правовые риски отслеживаются Управлением внутреннего контроля, юридической службой Банка.

Репутационные риски

Риск потери деловой репутации – один из видов банковских рисков, представляющий собой риск применения юридических санкций или санкций регулирующих (надзорных) органов, существенного финансового убытка или потери деловой репутации Банком в результате несоблюдения федеральных законов, нормативных документов Банка России, относящихся к противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Для Банка собственная репутация является одним из наиболее ценных активов, поэтому Банк принимает все необходимые меры для защиты своей деловой репутации и своих добросовестных клиентов. Политика Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма преследует достижение следующих целей для снижения вероятности возможных репутационных рисков:

- недопущение использования продуктов и услуг Банка в качестве инструмента для осуществления криминальной деятельности, такой, как отмывание денежных средств, финансирование терроризма, мошенничество и коррупция;
- защита деловой репутации Банка и его клиентов.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также внутренними процедурами в Банке разработан комплекс мер по контролю репутационных рисков и осуществлению программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма:

- утверждены и реализуются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечивается участие всего персонала Банка в работе по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма;
- совершенствуется программное обеспечение в целях своевременного выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций;
- на регулярной основе проводятся специализированные обучения для сотрудников.

Реализация надлежащих процедур и следование принципу «знай своего клиента» осуществляется в строгом соответствии с требованиями регуляторов, российскими и западными стандартами соблюдения конфиденциальности банковской информации.