

Финансовая отчетность

**Общества с ограниченной ответственностью коммерческого
банка «Эргобанк»,**

ООО КБ «ЭРГОБАНК»

за 2012 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчётности.....	11
4. Принципы учетной политики.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.8. Средства в других банках.....	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв над обесценение кредитов	22
4.10. Вексели приобретенные.....	24
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	25
4.13. Основные средства	26
4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	26
4.15. Амортизация.....	27
4.16. Нематериальные активы	27
4.17. Заемные средства.....	28
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	29
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	30
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	30
4.22. Обязательства кредитного характера.....	31
4.23. Дивиденды.....	31
4.24. Отражение доходов и расходов.....	31
4.25. Налог на прибыль.....	32
4.26. Переводка иностранной валюты	32
4.27. Производные финансовые инструменты	33
4.28. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.29. Взаимозачеты	34
4.30. Учет влияния инфляции	34
4.31. Оценочные обязательства	34
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	34
4.33. Отчетность по сегментам	35
4.34. Залоговое обеспечение (Залог).....	35
4.35. Операции со связанными сторонами.....	35
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	36
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	36
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	41
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	41

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	42
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	46
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	46
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	50
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАЩЕНИЯ	50
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	51
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	52
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	52
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	53
16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	54
17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	54
18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	54
19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	55
20. РЕЗЕРВЫ ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ И ОТЧИСЛЕНИЯ	55
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	55
22. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	56
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	56
24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	57
25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	57
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	57
27. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	58
28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	58
29. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	58
30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	60
30.1. Кредитный риск.....	60
30.2. Рыночный риск.....	60
30.3. Географический риск.....	61
30.4. Валютный риск.....	62
30.5. Риск ликвидности.....	64
30.6. Риск процентной ставки.....	70
30.7. Прочий ценовой риск.....	71
30.8. Концентрация прочих рисков.....	72
30.9. Операционный риск.....	72
30.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации.....	72
31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	72
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	73
33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	75
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	78
35. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	81

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

ООО Коммерческий банк «ЭРГОБАНК» (далее по тексту - «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью в 2001 году. Банк работает на основании банковской лицензии № 2856, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий банк «ЭРГОБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «ЭРГОБАНК»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью.
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2856 17.05.1994 года.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739371956 от 14.10.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<p>Лицензия от 22.01.2001г. № 2856 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осудных счетов физических лиц; - осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей. Платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий. <p>Лицензия от 22.01.2001г. № 2856 на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - привлечение денежных средств физических лиц во вклады (в рублях и иностранной валюты); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов физических лиц; - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ. Свидетельство № 181 от 18.11.2004г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. № 077-04123-000100 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.11.2000г... № 077-03106-001000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000г.. № 077-03015-010000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от от 27.11.2000г. № 077-02906-100000 без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия биржевого посредника. Совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1180 от 15.05.2008г.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях	
Головной офис расположен по адресу: В структуру кредитной организации входят:	109012 Россия, г. Москва Старопанский переулок, дом 4 строение 1,2.
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области:	Дополнительный офис «Мытищи», Московская область, Вокзальная площадь д.2, Дополнительный офис «Малаховка» Московская область, ул. Шосейная д. 40, Дополнительный офис «Ленинский проспект», Москва, Ленинский пр-т дом 89/2 Дополнительный офис «Солнечногорск», Московская область, г.Солнечногорск, ул.Баранова, 2
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ:	нет
Структурные подразделения за рубежом РФ	нет

Банк не является участником банковской группы. В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Прочие сведения о Банке	
Сайт Банка	http://www.ergobank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	- ОАО Московская Биржа - Ассоциация Российских Банков - Национальная Фондовая Ассоциация - Московская Международная Валютная Ассоциация - Международная платежная система MasterCard Worldwide - Система платежей «Золотая корона» - Денежные переводы - Международная система денежных переводов Western Union
Членство в SWIFT	нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB BANK (DEUTSCHLAND)
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	Эксперт РА, В++

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выдаваемой лицензией

В течение проверяемого периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 120 000 тыс. руб. В течение проверяемого периода величина уставного фонда не менялась.
По состоянию на 01.01.2013г. участниками Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
<i>Юридические лица</i>			
1	ЗАО «Корпорация Дмитровская»	18 109	15,09
<i>Физические лица</i>			
2	Мешалкин В.В.	29 891	24,91
3	Гаспаров А.С.	24 000	20,00
4	Бармин В.И.	24 000	20,00
5	Саушкин В.В.	24 000	20,00
	Итого	120 000	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка <http://srgobank.ru/> в разделе «О Банке».

В течение проверяемого периода в состав участников вошли Бармин В.И., Гаспаров А.С. и Саушкин В.В., которые приобрели часть долей у Мешалкина В.В. Переход права собственности был оформлен договорами купли-продажи части долей.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятию депозитов, предоставление кредитов, операций с иностранной валютой, брокерское обслуживание;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, кредитованию, обслуживанию банковских карт, брокерское обслуживание;

- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с финансовыми активами.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	5 660	519 923
- корректировки по ГСС	209	209
- корректировки амортиз.ст-ть	88	88
- корректировки обесценения	(1 561)	(728)
- прочие корректировки:	(1 190)	(71 647)
1. Корректировки чистого эффекта наращенных доходов и расходов	0	0
2. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	0
3. Корректировки отложенного налогообложения	218	(68 313)
4. Иные факторы, в том числе:	(1 408)	(3 334)
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в прошлых отчетных периодах	0	(1 926)
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	(851)	(851)
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(557)	(557)
МСФО	3 206	447 845

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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

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

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью использования доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;

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

- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

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

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

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

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

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;

- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;

- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности

возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

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

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

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

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

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:
истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:
передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли,

в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

Государственные долговые обязательства;

Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;

Корпоративные долговые обязательства;

Корпоративные акции;

Векселя;

Производные финансовые активы;

Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

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

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

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

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;

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

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и

исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

4.10. Векселя приобретенные

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

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

вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;

имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;

информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента не связанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибыли и убытков.

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

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

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

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

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

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

либо

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

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая

является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. Основные средства

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

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

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

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

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.15. Амортизация

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

Годовая норма амортизации, %	
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Вычислительная техника	25-48
Оргтехника и мебель	17-20
Банковское оборудование	14-20
Стационарное оборудование	20
Рабочие машины и оборудование	20
Транспорт	20
Прочие	10
Улучшения арендованного имущества	2
Объекты НМА	10-25

4.16. Нематериальные активы

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного

перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего диспешного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

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

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

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

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «оверсфайт» и «до востребования»;

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
Просроченные привлеченные средства банков;
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;
Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства физических лиц, в т.ч.
Текущие счета/счета до востребования,
Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

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

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

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

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

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.23. Дивиденды

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

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

4.24. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, начисленный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

4.26. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

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

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

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

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

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

4.27. Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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

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

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

4.28. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии,

получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. Взаимозачеты

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

4.30. Учет влияния инфляции

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

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

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

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

4.31. Оценочные обязательства

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

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в перераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. Отчетность по сегментам

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

4.34. Залоговое обеспечение (Залог).

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

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения в случае определения ее Банком на дату выдачи кредита и / или на текущую отчетную дату.

4.35. Операции со связанными сторонами

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица

- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

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

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

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

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

4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество

дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля

затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012

года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применять МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через

прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время Банк не имеет долговых финансовых инструментов, имеющих для продажи.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	129 107	22 778
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 244	15 189
Корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	280 584	134 903
- в Банке России	0	40 004
- Российской Федерации	99 374	84 762
- других стран	181 210	10 137
Итого денежных средств и их эквивалентов	451 935	172 870

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

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Структура обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

	2012	2011
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		
по средствам в рублях	12 237	6 494
в иностранной валюте	9 127	4 172
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	21 364	10 666

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

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации

в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

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

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – средневзвешенная цена, раскрытая ММВБ.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	91 016	38 357
<i>Долговые ценные бумаги</i>	88 128	36 261
Российские государственные облигации и еврооблигации	28 646	36 261
Облигации и еврооблигации российских банков	59 482	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	2 880	2 096
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2 880	2 096
<i>Производные финансовые инструменты</i>	8	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, прочие	603 866	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	603 866	0
Облигации и еврооблигации российских банков	603 866	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 882	38 357
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0

Информация о государственных долговых обязательствах, учитывающихся в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату, представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46017	69%	03.08.2016	6,5%
ОФЗ 46018	27%	24.11.2021	7%
ОФЗ 25071	4%	26.11.2014	8,1%

Облигации российских банков на сумму 663 348 тысяч рублей (95,5% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлены облигациями Банка ОАО «ОТП Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», «МДМ Банк» ОАО, «Московский Кредитный Банк» ОАО, СПБ-Б (ОАО), КБ «Глобэкс» ЗАО, Банк «Зенит», «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО, ГПБ (ОАО).

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССч ПУ, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "НОТА-Банк" БО-01	F-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (16.11.2011)**	3,81%	12.02.2014	11%
ЗАО АКБ "НОВИНКОМБАНК" БО-01	A+; (Кредитный рейтинг банков), (12.05.2012)****	3,44%	07.07.2014	9%
"Татфондбанк" ОАО БО-06	F-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (14.06.2012)**	2,69%	26.02.2013	10%
ОАО "УБРиР" БО-02	B-/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг); (12.10.2012)***	3,71%	01.05.2014	12%
"Московский Кредитный Банк" ОАО БО-07	A+(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	2,86%	14.07.2015	10%
"Московский Кредитный Банк" ОАО БО-01	A1(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	3,56%	22.02.2014	9%
"Московский Кредитный Банк" ОАО БО-03	A+(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	0,73%	27.04.2015	9%

ОАО "СВЯЗЬ-Банк" БО-04	AA-(plus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	4,39%	13.04.2022	9%
ОАО "СВЯЗЬ-Банк" БО-03	AA-(plus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	2,75%	09.12.2021	9%
ОАО "СКБ-банк" БО-06	B-/стабильный; (Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте); (28.05.2013)*	2,23%	08.07.2014	9%
ОАО "СКБ-банк" БО-03	B-/стабильный; (Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин. валюте); (28.05.2013)*	3,48%	26.11.2013	10%
ОАО "Восточный экспресс банк" БО-05	F+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (15.09.2011)**	2,20%	17.10.2013	10%
ОАО "Восточный экспресс банк" БО-04	F+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (15.09.2011)**	4,40%	14.08.2015	11%
ОАО "ПервоБанк" БО-02	AA-; (Индивидуальный рейтинг и кредитоспособности банков); (18.03.2013)*****	1,47%	24.04.2013	10%
ОАО "ПервоБанк" БО-01	AA-; (Индивидуальный рейтинг и кредитоспособности банков); (18.03.2013)*****	5,13%	10.04.2014	10%
ОАО "СПБ-Банк" БО-04	D-/негативный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (24.10.2012)**	0,28%	12.12.2013	9%
ОАО "СПБ-Банк" БО-02	D-/негативный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (24.10.2012)**	6,62%	23.09.2013	9%
ЗАО "ЛЮКО-Банк" БО-01	A-(plus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (28.05.2013)*	7,03%	06.02.2014	10%
ОАО ГПБ БО-04	D-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (06.07.2012)**	5,45%	20.12.2014	9%
ОАО "Банк ЗЕНИТ" БО-01	D-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,59%	07.04.2013	8%

ОАО "Банк ЗЕНИТ" БО-03	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	0,58%	15.11.2014	9%
ОАО "Банк ЗЕНИТ" БО-06	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	2,77%	26.05.2014	9%
ОАО "Банк ЗЕНИТ" БО-05	D-/стабильный (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (22.06.2012)**	4,47%	14.02.2015	9%
ОАО "МДМ Банк" БО-04	D-/негативный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (20.12.2012)**	6,94%	16.12.2014	10%
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" БО-01	AA-(гн)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале); (13.06.2012)*	2,23%	16.02.2013	8%
"НОМОС-БАНК" ОАО БО-02	D-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (16.04.2013)**	7,31%	18.10.2014	8%
ОАО КБ "Петрокоммерц" БО-05	E+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (28.09.2012)**	4,36%	21.12.2014	10%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

*** S&P, по национальной шкале

**** Эксперт РА

***** Национальное Рейтинговое Агентство

Долевые ценные бумаги представлены в портфеле Банка следующим образом: акции ОАО "Роснефть", ОАО "Норильский Никель", ОАО "Уралкалий", доля которых в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток составляет менее 1%.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 30.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года, которые составили на предыдущую отчетную дату 38 357 тысяч рублей.

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 36 261 тысяч рублей (94,5% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46017	51%	03.08.2016	7%
ОФЗ 46002	25%	08.08.2012	8%
ОФЗ 46018	21%	24.11.2021	8%
ОФЗ 25071	3%	26.11.2014	8,1%

Котируемые долевые ценные бумаги были представлены акциями ОАО "Роснефть", ОАО "Норильский Никель", ОАО "Уралкалий" в сумме 2 096 тысячи рублей, которые составляли 5,4% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В течении 2011 года Банк являлся профессиональным участником ОРИФ, дилером на рынке государственных облигаций, а также имел лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	8 052	12 878
Дебиторская задолженность	502	0
Итого кредитов банкам	8 554	12 878

В 2012 году, равно как и в 2011 году, Банк не предоставлял средства другим банкам на условиях, отличных от рыночных.

Дебиторская задолженность, отраженная в настоящей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года, является текущей.

Средства в других банках в течении 2012 года, а также 2011 года, не подвергались обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	640 575	87 913
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	682 184	531 049
Текущие ипотечные кредиты	276 521	0
Текущая дебиторская задолженность	2 129	0
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(6 705)	(5 210)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 594 704	613 752

В 2012 году все ссудные задолженности Банк предоставлял заемщикам по рыночным ставкам.

Текущая дебиторская задолженность представляет собой требования Банка к контрагентам, возникающая в ходе осуществления банковской деятельности.

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

	2012		2011	
	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	
Всего	Всего	Всего	Всего	Всего

Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	5 210	5 210	0	5 296	5 296
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	11 437	11 422	15		
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(9 942)	(9 927)	(15)	(86)	(86)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	6 705	6 705	0	5 210	5 210

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	100 000	0	100 000	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	100 000	0	100 000	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	540 575	(2 445)	538 130	0,45%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	0	0	0	0,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	540 575	(2 445)	538 130	0,45%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	640 575	(2 445)	638 130	0,38%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	276 421	0	276 421	0,00%
- непросроченные и обесцененные	405 492	(4 055)	401 437	1,00%
Всего потребительских кредитов	681 913	(4 055)	677 858	0,59%

Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные				
	271	0	271	0,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей				
	271	0	271	0,00%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные				
	276 521	(205)	276 316	0,07%
Всего ипотечных кредитов				
	276 521	(205)	276 316	0,07%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	958 705	(4 260)	954 445	0,44%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 599 280	(6 705)	1 592 575	0,42%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчётности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 15 993 тысячи рублей выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения					
Денежные средства и депозиты	24 123	0	0	24 123	
Недвижимость	163 818	101 361	0	62 457	
Прочее имущество)	16 569	16 569	0	0	
-иное имущество	9 201	9 201			
-транспортное средство	7 368	7 368			
Прочее обеспечение (указать какос)	9 955	9 955	0	0	
- основные средства'	0	0	0	0	

- товары в обороте	9 955	9 955	0	0
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	423 664	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обеспечения	638 129	127 885	0	86 580
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	638 129	127 885	0	86 580
Розничные кредиты				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	190 813	0	0	190 813
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	85 503	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	276 316	0	0	190 813
Потребительские кредиты				
Денежные средства и депозиты	20 812	0	0	20 812
Торгуемые ценные бумаги	80 000	80 000	0	0
Недвижимость	71 457	0	0	71 457
Прочее имущество	44 622	44 622	0	0
-иное имущество	32 811	32 811	0	0
-транспортное средство	11 811	11 811	0	0
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)				
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	461 238	X	X	X
Всего потребительских кредитов	678 129	124 622	0	92 269

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

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 12 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка. объем этой задолженности за вычетом обеспечения составил на отчетную дату 894 774,7 тысяч рублей или 56,1% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	200 211	13%	81 371	13%
Лизинговые компании	0	0%	3 500	менее 1%
Строительные компании	79 883	5%		0%
Частные лица	1 235 226	77%	531 049	86%
Прочие	86 089	5%	3 042	менее 1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 601 409	100%	618 962	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 33. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	10	10
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки	(10)	(10)
	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		

По ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовались подходы к оценке справедливой стоимости, изложенные в разделе «Принципы учетной политики».

В состав портфеля, имеющегося в наличии для продажи входят акции ОАО "Фондовая Биржа Высоких Технологий". На основании профессионального суждения Банк создал резерв под обесценение данного актива в размере 100 %.

11. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	2011
Российские государственные облигации	21 999	71 834
Облигации, переданные без прекращения признания	49 838	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	71 837	71 834
	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	71 837	71 834

В состав портфеля финансовые активы, удерживаемые до погашения, входят российские государственные облигации.

Информация о государственных долговых обязательствах представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 46021	42%	08.08.2018	7%
ОФЗ 46020	35%	06.02.2036	6,9%
ОФЗ 46014	24%	29.08.2018	7%

По состоянию 31 декабря 2012 года оценочная стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения составила 71 837 тысячи рублей (2011 г. 71 834 тысячи рублей). Примечание 33.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансовым активам, удерживаемые до погашения, представлены в Примечании 30.

12. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Здание	Основные средства	Итого
Остаточная стоимость на начало года, предшествующего отчетному	333 777	4 646	338 423
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	430 660	20 221	450 881
Поступления		10 531	10 531
Выбытия		(1 307)	(1 307)
Остаток на конец года	430 660	29 445	460 105
	430 660	29 445	
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(96 883)	(15 575)	(112 458)
Начисленная амортизация за отчетный период	(4 307)	(2 984)	(7 291)
Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		1 307	1 307
Остаток на конец года	(101 190)	(17 252)	(118 442)
Остаточная стоимость на конец года, предшествующего отчетному	329 470	12 193	341 663

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

	Здание	Основные средства	Итого
Остаточная стоимость на начало года, предшествующего отчетному	338 084	5 492	343 576
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	430 660	20 333	450 993
Поступления		65	65
Выбытия		(177)	(177)
Остаток на конец года	430 660	20 221	450 881
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(92 576)	(14 842)	(107 418)
Начисленная амортизация за отчетный период	(4 307)	(910)	(5 217)

Финансовая отчетность за 2012 год

Амортизационные отчисления по выбывшим в отчетном периоде основным средствам		177	177
Остаток на конец года	(96 883)	(15 575)	(112 458)
Остаточная стоимость на конец года, предшествующего отчетному	333 777	4 646	338 423

Банк принял решение не корректировать стоимость недвижимости в 2012 году, в связи с несущественностью изменения ее рыночной стоимости по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 01 января 2013 года остаточная стоимость объекта недвижимости составила 329 470 тысяч рублей (2011г – 333 777 тысячи рублей), из них фонд переоценки здания - 405 739 тысяч рублей, накопленная амортизация за 2012 год - 101 190 тысяч рублей (2011 г – 96 883 тысячи рублей).

Признаки обесценения прочих основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Банк использует основные средства и нематериальные активы на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства и нематериальные активы полностью самортизируются.

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

13. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 754	672
Предоплата по налогам	438	0
Прочие	2 973	539
За вычетом резерва под обесценение	(857)	0
Итого прочих активов	5 308	1 211

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	857	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	857	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечение «овернайт» и «до востребования»	0	1 454
Договоры продажи и обратного выкупа с Банк России	520 872	0
Итого средств других банков	520 872	1 454

В 2012 году, равно как и в 2011 году, Банк не привлекал средства других банков на нерыночных условиях.

В 2012 году Банк активно привлекал денежные средства от Банка России, осуществляя сделки продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года информация об оценочной справедливой стоимости средств банков представлена в Примечание 33.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	4 034	5 013
Текущие/расчётные счета	4 034	5 013
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	473 148	391 322
Текущие/расчётные счета	339 171	313 019
Срочные депозиты	133 977	78 303
Физические лица	1 520 819	341 644
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	5 247	3 749
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	43 898	41 145
Срочные вклады	1 471 674	296 750
Специальные счета	0	0
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	1 998 001	737 979

В 2012 и 2011 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Православные религиозные организации	7 912	менее 1%	32 269	4%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0%	5 174	1%
Юридические услуги, право	2 296	менее 1%	0	0%
Торговля	223 347	11%	190 878	26%
Транспорт	11 265	менее 1%	11 591	2%
Страховая деятельность	80 033	4%	0	0%
Финансовое посредничество	1 286	менее 1%	65	менее 1%
Сделки с недвижимостью	1 905	менее 1%	2 244	менее 1%
Строительные компании	69 931	4%	84 904	12%
Деятельности в области архитектуры	280	менее 1%	0	0%
Частные лица	1 520 819	76%	341 504	46%
Прочие	78 927	4%	69 350	9%
Итого средств клиентов	1 998 001	100%	737 979	100%

На отчетную дату 31 декабря 2012 года информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечание 33.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

	2012	2011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	188	0
Операции с производными финансовыми инструментами	188	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	188	0

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года составляют 188 тысяч рублей и представляют собой стоимость обязательств, вытекающих из производных финансовых инструментов.

Подробная информация о них раскрыта в Примечании 32.

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	148 382	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	148 382	0

В 2012 году, так же как и в 2011 году, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на нерыночных условиях.

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных Банком векселей по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 33.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие заемные средства

	2012	2011
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	3 702	0
Итого прочих заемных средств	3 702	0

По состоянию на отчетную дату статья «прочие» представляет собой обязательства Банка перед клиентами по оказанию банковских услуг.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 108	0
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	557	0
Прочее	321	6 482
Итого прочих обязательств	3 986	6 482

Статья «Прочее» представляет собой, в основном, обязательства Банка по налогам и сборам.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих обязательств по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 33.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	4 125	0
Восстановление неиспользованных резервов	(4 125)	0
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

В финансовой отчетности раскрывается информация по видам резервов.

21. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	120 000	120 000
Корректировка на эффект инфляции	14 101	14 101
Итого уставный капитал	134 101	134 101

Показатель «Уставный капитал» определен Банком с учетом применения международного стандарта финансовой отчетности IAS 29.

Все доли в уставном капитале имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выпуск привилегированных акций Уставом Банка не предусмотрен.

22. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 38 747 тысяч рублей (2011 год: нераспределенная прибыль 35 541 тысяча рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 56 177 тысяч рублей (2011 год: 50 517 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 5 660 тысяч рублей (2011 год: 2 006 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО 3 206 тысяч рублей (2011 год: 1 426 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, а также учетом кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

23. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам юридическим и физическим лицам	169 261*	938 860
Вложения в долговые обязательства	27 855**	8 087
Корреспондентские счета в других банках	1 157	0
Средства в других банках	369	640
Средства, размещенные в Банке России	58	0
Прочее	0	80
Итого процентных доходов	198 700	102 693
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(59 993)	(21 410)
Средства, привлеченные от Банка России	(9 416)	0
Срочные депозиты юридических лиц	(623)	(222)
Срочные депозиты банков	(526)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(193)	0
Текущие (расчетные) счета	(25)	0
Прочие	0	(840)
Итого процентных расходов	(70 776)	(22 472)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	127 924	80 221

Расшифровка процентных доходов:

* Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам составили 132 385 тыс.руб.

Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам составили 36 876 тыс.руб.

** Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток составили 23 285 тыс. руб.

Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения составили 4 570 тыс. руб.

24. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	13 026	1 508
Прочее	2 259	1 585
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	2 101	678
Комиссия за инкассацию	84	0
Комиссия по кассовым операциям	64	15 130
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2	0
Итого комиссионных доходов	17 536	18 901
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(4 407)	(4 049)
Прочее	(1 708)	(1 064)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	(304)
Итого комиссионных расходов	(6 115)	(5 417)
Чистый комиссионный доход/[расход]	11 421	13 484

Прочие комиссионные доходы включают вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, комиссия за проведение операций с валютными ценностями, за выполнение функций агента валютного контроля.

25. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	11 840	403
Доходы от субаренды	110	0
Доход от выбытия основных средств	102	0
Итого прочие операционные доходы	12 052	403

Прочие операционные доходы отчетного года представляют собой, преимущественно, доходы от безвозмездно полученного имущества в целях увеличения чистых активов.

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012
	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
Российские государственные облигации	1 884
Корпоративные облигации	(5 996)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 112)

Доходы за вычетом расходов по операциям с российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой в основном положительную переоценку по долевым обязательствам. Расходы по операциям с корпоративными облигациями представляют собой в основном отрицательную переоценку ценных бумаг.

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(9)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	0

Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, в 2012 году 9 тысяч рублей (2011 год: 0 рублей).

28. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(88 439)	(57 662)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 056)	(8 954)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8 344)	(3 940)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 603)	(10 051)
Амортизация основных средств	(7 291)	(5 105)
Прочие	(5 887)	(4 871)
Административные расходы	(5 135)	(36)
Арендная плата	(4 095)	0
Реклама и маркетинг	(4 010)	(662)
Расходы по страхованию	(2 722)	0
Итого операционных расходов	(144 582)	(91 281)

29. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства (требования) по налогу на прибыль	83	(2 264)
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	68 313	145
Итого налог на прибыль к уплате	68 396	(2 119)

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению в 2012 году.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	4 175	3 546
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(835)	(709)
Налоговый эффект от временных разниц	218	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(352)	2 119
Расходы по налогу на прибыль	(969)	(2 119)

Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 187)	(2 119)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	218	0
Эффективная ставка налога на прибыль	23,21%	59,76%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(991)	(156)	(835)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(10)	(10)	0
Основные средства	(27 195)	(27 195)	0
Средства других банков	(33)	(33)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	(88)	(88)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(28 317)	(27 482)	(835)
Общая сумма отложенного налогового актива	(5 663)	(5 496)	(167)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 404	1 404	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	9	0
Основные средства	0	(1 925)	1 925
Средства клиентов	339	339	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	1 752	(173)	1 925
Общая сумма отложенного налогового обязательства	350	(35)	385
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(218)	218

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В составе отложенных налоговых обязательств отражена сумма отложенного налога в сумме 68 749 тысяч рублей (2011 г.: 60 808 тыс.руб.). В отношении положительной переоценки объектов недвижимости, принадлежащих Банку на праве собственности.

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

30. Управление финансовыми рисками

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

30.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим отраслевым сегментам. В Банке осуществляется регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщиками отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка. Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Информация о концентрации кредитного риска представлена в Примечании 9.

30.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

39.3. Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

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

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	270 725	181 210	0	451 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 364	0	0	21 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 874	8	0	694 882
Средства в других банках	502	8 052	0	8 554
Кредиты и дебиторская задолженность	1 590 230	814	3 660	1 594 704
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 837	0	0	71 837
Основные средства	341 663	0	0	341 663
Налоговый актив	1 125	0	0	1 125
Прочие активы	5 308	0	0	5 308
Итого активов	2 997 628	190 084	3 660	3 191 372
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	520 872	0	0	520 872
Средства клиентов	1 979 663	5 920	12 418	1 998 001
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	179	0	188
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 382	0	0	148 382
Прочие заемные средства	3 702	0	0	3 702
Прочие обязательства	3 986	0	0	3 986
Налоговое обязательство	68 396	0	0	68 396
Итого обязательств	2 725 010	6 099	12 418	2 743 527
Чистая балансовая позиция	272 618	183 985	(8 758)	447 845

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	162 733	10 137	0	172 870
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	10 666	0	0	10 666

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 357	0	0	38 357
Средства в других банках	0	12 878	0	12 878
Кредиты и дебиторская задолженность	609 907	0	3 845	613 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 834	0	0	71 834
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	0	0	0	0
Гудвил	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0
Основные средства	338 423	0	0	338 423
Нематериальные активы	0	0	0	0
Налоговый актив	1 641	0	0	1 641
Прочие активы	1 211	0	0	1 211
Итого активов	1 234 772	23 015	3 845	1 261 632
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 454	0	0	1 454
Средства клиентов	732 814	687	4 478	737 979
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 482	0	0	6 482
Текущее обязательство по налогу на прибыль	2 546	0	0	2 546
Отложенное налоговое обязательство	60 590	0	0	60 590
Итого обязательств	803 886	687	4 478	809 051
Чистая балансовая позиция	430 886	22 328	(633)	452 581

36.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	214 524	120 802	98 138	18 471	451 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 364	0	0	0	21 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	694 874	0	0	0	694 874
Средства в других банках	537	8 017	0	0	8 554
Кредиты и дебиторская задолженность	1 213 582	285 579	95 543	0	1 594 704
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 837	0	0	0	71 837
Прочие монетарные активы	5 308	0	0	0	5 308
Итого активов	2 222 026	414 398	193 681	18 471	2 848 576
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	520 872	0	0	0	520 872
Средства клиентов	1 360 476	434 163	188 127	15 235	1 998 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	148 382	0	0	0	148 382
Прочие заемные средства	3 692	0	10	0	3 702
Прочие монетарные обязательства	3 986	0	0	0	3 986
Итого обязательств	2 037 408	434 163	188 137	15 235	2 674 943
Чистая позиция	184 618	(19 765)	5 544	3 236	173 633
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	6 075	6 034	0	12 109
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	184 618	(13 690)	11 578	3 236	185 742
Обязательства кредитного характера	129 562	0	0	0	129 562

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

	За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 164 745	542 153		622 592
Доллары США	62 563	150 445		(87 882)
ЕВРО	32 036	90 248		(58 212)
Прочие	2 288	26 205		(23 917)
Итого	1 261 632	809 051		452 581

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	2012 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 977)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(1 462)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	324

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2012 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 369)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(858)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	324

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

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

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 3,9611% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 2,4580% от капитала (короткая позиция),
- в швейцарских франках – 0,0139% (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,9329% (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 5,4724% от капитала (длинная позиция).

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

36.5. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Управление риском потери ликвидности делится на оперативное управление мгновенной ликвидностью, управление текущей и общей ликвидностью. Управление мгновенной ликвидностью достигается путем ежедневного мониторинга остатка средств на корреспондентских счетах Банка по основным видам валют.

В целях снижения риска потери мгновенной ликвидности и платежеспособности Банк продолжает сотрудничать с Банком России по внутридневным кредитам и кредитам «овернайт».

Для снижения риска потери текущей и общей ликвидности Банк проводит факторный анализ нормативных показателей ликвидности Банка и контроль сбалансированности активов и пассивов по срокам, соблюдением экономических

нормативов на ежедневной основе. Зависимости от рынка межбанковских кредитов Банк не имеет.

По состоянию на текущую и предыдущую отчётные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	94,15	29,90
Норматив текущей ликвидности	60,34	74,03
Норматив долгосрочной ликвидности	43,21	19,80

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности по предложению Казначейства Кредитным комитетом принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	521 169	0	0	0	0	0	521 169	520 872
Средства клиентов								
- частных лиц	1 494 982	-	-	-	-	-	1 494 982	1 515 572
- корпоративных клиентов и ИП	482 444	0	1	1	0	0	482 446	482 429
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 620	9 076	0	135 260	1378	0	162 334	148 382
Прочие заемные средства								
- прочие	3 702	0	0	0	0	0	3 702	3 702
Прочие финансовые обязательства	3 986	0	0	0	0	0	3 986	3 986
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета		(179)	8					
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах	(12 109)							
(Поступления)	12 118							
Выбытия								
Забалансовые обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	68 232	-	-	-	-	-	68 232	68 232
Неиспользованные кредитные линии	61 330	-	-	-	-	-	61 330	61 330
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 652 474	8 897	9	135 261	1 378	0	2 798 181	2 804 505

По состоянию на 31.12.2011г.

Обязательства	До востребования в менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства других банков						
Средства клиентов-физические лица	78 394	117 836	94 007	38 001		328 238
Средства клиентов-прочие	322 098	25 148				347 246
Обязательства по операционной аренде						
Финансовые гарантии	1 680	2 941	60	1 909		1 969
Неиспользованные кредитные линии				40 244		44 865
	5 385					5 385
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	407 557	145 925	94 067	80 154		727 703

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше ния	Присрочен ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	451 935	0	0	0	0	0	0	451 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 364	0	0	0	0	0	0	21 364

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	694 874	0	0	0	0	0	0	0	0	694 874
Средства в других банках	502	0	8 052	0	0	0	0	0	0	8 554
Кредиты и дебиторская задолженность	22 258	293 507	990 515	219 039	69 300	0	85	1 594 704		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	71 837	0	0	71 837		
Освоенные средства	0	0	0	0	0	341 663	0	341 663		
Налоговый актив	0	0	1 125	0	0	0	0	1 125		
Прочие активы	5 308	0	0	0	0	0	0	5 308		
Итого активов	1 196 241	293 507	999 692	219 039	141 137	341 663	85	3 191 364		
Непроизводные финансовые обязательства										
Средства других банков	520 872	0	0	0	0	0	0	520 872		
Средства клиентов	1 997 999	1	1	0	0	0	0	1 998 001		
- в том числе срочные депозиты частных лиц	1 471 674	0	0	0	0	0	0	1 471 674		
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 620	9 076	121 308	1 378	0	0	0	148 382		
Прочие заемные средства	3 702	0	0	0	0	0	0	3 702		
Прочие обязательства	3 986	0	0	0	0	0	0	3 986		
Налоговое обязательство	68 396	0	0	0	0	0	0	68 396		
Итого обязательств	2 611 575	9 077	121 309	1 378	0	0	0	2 743 339		
Чистый разрыв ликвидности	(1 415 334)	284 430	878 383	217 661	141 137	341 663	85	448 025		
Совокупный разрыв ликвидности	(1 415 334)	(1 130 904)	(252 521)	(34 860)	106 277	447 940	448 025			

По состоянию на 31.12.2011г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 мес до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	172 870					172 870
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10 666					10 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 357					38 357
Средства в других банках				12 878		12 878
Кредиты и дебиторская задолженность	74 154	140 897	266 872	131 829		613 752
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					71 834	71 834
Итого финансовых активов	296 047	140 897	266 872	144 707	71 834	920 357
Обязательства						0
Средства клиентов						0
Выпущенные долговые ценные бумаги	377 065	194 438	112 159	55 771		739 433
Итого финансовых обязательств	377 065	194 438	112 159	55 771	0	739 433
Чистый разрыв ликвидности	(81 018)	(53 541)	154 713	88 936	71 834	180 924
Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2011г.	(81 018)	(134 559)	20 154	109 090	180 924	

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

38.6. Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых активов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок размещенных активов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Счета типа "Ностро" в банках	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,2%	-	-	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	17,1%	15,8%	15,7%	-
- частные лица	19,0%	18,3%	15,5%	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,5%	-	-	-

Процентные обязательства

- договоры продажи и обратного выкупа	6,0%	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
- срочные депозиты корпоративных клиентов	5,4%	4,0%	4,0%	5,0%
- срочные депозиты частных лиц	12,9%	7,1%	7,6%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,9%	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарский франк
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0%-8,1%			
Кредиты и дебиторская задолженность	11,0%-40,0%	12,0%-22,0%		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,9%-7,0%			
Обязательства				
Средства клиентов	2,0%-12,0%	1,0%-8,0%	2,0%-8,0%	0,05%
Выпущенные долговые ценные бумаги				

В таблице ниже представлены результаты проведения анализа чувствительности чистого процентного дохода и совокупного дохода методом GAP-анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 428
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 428)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

3.1.7. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по

амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

30.8. Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 г.

30.9. Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

30.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	170 517	171 159
Дополнительный капитал	170 517	171 159
Всего капитала	341 034	342 318
Активы, взвешенные с учетом риска	2 516 856	1 034 193
Норматив достаточности капитала (%)	13,6	33,1

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

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

Незавершенные судебные разбирательства. Имеющиеся судебные разбирательства не носят существенного характера и при любом исходе не повлияют на статьи приведенных выше отчетов.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными

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

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

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

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	16 680	60
От 1 до 5 лет	66 722	1 916
Итого обязательств по операционной аренде	83 402	1 976

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

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	61 330	530
Гарантии выданные	68 232	14 642
Итого обязательств кредитного характера	129 562	15 172

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера,

так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже отражена общая информация о сделках с производными финансовыми инструментами по состоянию на 31.12.2012г.:

Базовый актив сделки	Стоимость за контракт (% или руб.)	Количество контрактов	Справедливая стоимость базового актива, тыс. руб.
Золото	1 636,43	1	180
Платина	1 506,16	1	8
Итого	3 142,59		188

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, удерживаемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	451 935	-	-	451 935	451 935
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	21 364	-	-	21 364	21 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 882	0	-	-	-	-	694 882	694 882
Средства в других банках	-	-	-	8 554	-	-	8 554	8 554
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
- корпоративные клиенты и ИП	-	-	-	640 260	-	-	640 260	679 222
- частные лица	-	-	-	954 444	-	-	954 444	1 016 693
Финансовые активы, удерживаемые до погашения/Финансовые активы, удерживаемые по амортизированной стоимости	-	-	71 837	-	-	-	71 837	97 485,00
Прочие финансовые активы	-	-	-	5 308	-	-	5 308	5 308
Итого финансовых активов	694 882	0	71 837	2 081 865	0	0	2 848 584	2 975 443
Финансовые обязательства								

Средства других банков	-	-	-	520 872	520 872	520 854
Средства клиентов	-	-	-	1 998 001	1 998 001	1 998 315
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	188	-	-	-	-	188
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	148 382	148 382	163 392
Субординированные займы	-	-	-	0	0	0
Прочие заемные средства	-	-	-	3 702	3 702	3 702
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3 986	3 986	3 986
Итого финансовых обязательств	188	0	0	2 674 943	2 675 131	2 690 437

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемом на сайте.

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

	2012 год	
	от	до
Кредиты юридических лиц	12,58%	32,51%
Кредиты физических лиц	12,33%	54,77%

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

	2012 год	
	от	до
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	4% - 19%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	1% - 22%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	8% - 26%	

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных

взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в основном, в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	-	20	17,23%	4 258	17,41%	101 782	15,94%	106 060
резерв под обеспечение	0		0		(37)		0		(37)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Средства клиентов									
Текущие счета	0	-	23 856	0,00%	7	0,01%	0	-	23 863
Срочные депозиты									
- в российских рублях	170	16,18%	256	11,60%	0	-	0	-	426
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	673		495		743		16 224		18 135
Процентные расходы	(5 290)		(13)		(44)		(340)		(5 687)
Изменение резерва под обеспечение									
(изменение сумм обеспечения)	0		0		(37)		0		(37)

кредитного портфеля

Комиссионные доходы

411

4

22

85

522

35. События после отчетной даты

В апреле 2013г. по итогам годового очередного общего собрания участников ООО КБ "ЭРГОБАНК" было принято единогласное решение по распределению прибыли за 2012 год в размере 5 660 т.р., а именно направить на:

- пополнение резервного фонда счет 10701 «Резервный фонд» в целях увеличения резервного фонда Банка до 15% в сумме 3 750 т.р;
- в целях увеличения собственных средств (капитала) оставить в распоряжении ООО КБ «ЭРГОБАНК» на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» в сумме 1 910 т.р.

В феврале 2013 г. ООО КБ "ЭРГОБАНК" стал участником SWIFT— международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей. Банк будет использовать возможности системы для осуществления международных и внутригосударственных расчетов, обмена финансовыми сообщениями, связанными с денежными рынками, рынками ценных бумаг и документарными операциями. SWIFT-код ООО КБ «ЭРГОБАНК»: ERCCRUMM.

Управлением ФНС России по г. Москве 20 марта 2013 г. зарегистрировано увеличение уставного капитала ООО КБ "ЭРГОБАНК" на 25 000 тыс. рублей до 145 000 тыс. рублей. За счёт включения ещё одного участника – ООО «Константа» - изменилась схема структуры собственности ООО КБ «ЭРГОБАНК». Список участников банка по состоянию на 01 апреля 2013 года:

- Мешалкин Валерий Вячеславович (20,61449%);
- ЗАО «Корпорация «Дмитровская» (12,48896%);
- Бармин Вячеслав Иванович (20%);
- Гаспаров Александр Сергеевич (20%);
- Саушкин Василий Васильевич (20%);
- ООО «Константа» (6,89655%).

Увеличение уставного капитала соответствует стратегии развития Банка, направленной на укрупнение объемов бизнеса, развитие программы кредитования корпоративных и частных клиентов.

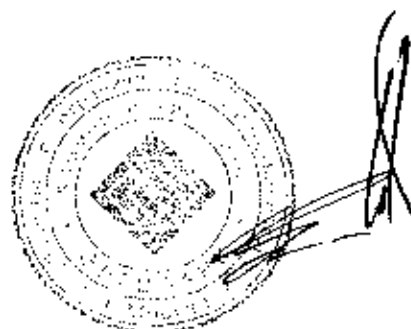
В июне 2013 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ООО КБ "ЭРГОБАНК" до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе.

4 февраля 2013г. состоялось открытие Дополнительного офиса «Красные ворота» ООО КБ «ЭРГОБАНК», который располагается по адресу: 107078, г. Москва, ул. Каланчёвская, дом 13. 10 июня состоялось открытие Дополнительного офиса «Крылатское», который располагается по адресу: Осенний бульвар, д. 16, корп. 1.

Открытие шестого и седьмого по счёту офисов – плановая задача, соответствующая стратегии развития банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бармин В.И.

Микина И.С.

Утвержден Советом Банка

« 21 » июня 2013г.