

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании Государственной лицензии Банка России.

Акционерный Коммерческий Банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» (закрытое акционерное общество), был создан по решению общего собрания участников (протокол № 30 от 08.10.2001 г.) путем реорганизации (преобразования) Коммерческого банка «ИСТ БРИДЖ БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) в акционерное общество в соответствии с законодательством РФ и является его правопреемником.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 18 июля 2012 года (протокол № 30) наименования Банка изменены на полное фирменное наименование – Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество), сокращенное фирменное наименование – «ФИНАРС Банк» (ЗАО).

Общие сведения о Банке:

Полное наименование (полное фирменное)	Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (закрытое акционерное общество) «ФИНАРС Банк» (ЗАО)
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России: регистрационный номер	Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц Коммерческий банк «ИСТ БРИДЖ БАНК» в соответствии с актом о государственной регистрации Банка России 29.09.1996 № 2403
Датирование в Едином государственном реестре юридических лиц	18.09.2012, регистрационный номер 102734001479
Датирование по государственному банковскому календарю	1 сентября 2012 года по государственному календарю от 2012 г. 03.09.2012 г. 12.01.2012 г. – 1 сентября 2012 года по государственному календарю от 2012 г. 03.09.2012 г.
Учредитель в соответствии с законом	Банк не является учредителем иных юридических лиц
Действие профессионального участия в банках России	Банк не имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг
Действие лицензии	Отсутствует

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях:

Банк расположен по адресу:	105040, г. Москва, Мясницкая набережная, д. 7, стр. 2 До 30.06.2012 г. – 125030, г. Москва, ул. Петербургская, д. 13 А.
В структурный организации входят:	С 30.01.2012 г. Акционерный банк «ФИНАРС» АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО), расположенный по адресу: 125030, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 47, стр. 2 исключен и Акционерный банк «Финансовый АКБ «ИСТ БРИДЖ БАНК» (ЗАО) и введено в эксплуатацию (адрес) 105040, г. Москва, Мясницкая наб., д. 7, стр. 2. Введён: 14.09.2012 г.
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	

Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	С 01.02.2012 г. - Кредитно-кассовый офис «Косиново» - ЗАО «ИСТ-ЭКОНОМ САНДО» - ЗАО, расположенный по адресу: 125111, Пресненская (Тверская) 1, Косино, ул. Там Тавина / Москвитин, д. 6/13; расположенный в Кредитно-кассовый офис «Косиново» - «ФИНАРС Банк» (ЗАО)
Структурные подразделения за рубежом РФ	Банк не имеет структурные подразделения за рубежом РФ

Банк не является участником банковской группы.

В течение провераемого периода Банк не контролировал и не имел возможность влиять на экономическими выгодами от участия в капитале других компаний.

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01 января 2013 года составляет 180 016 тысяч рублей. В течение провераемого периода величина уставного капитала не менялась.

По состоянию на 01 января 2013 года акционерами Банка являются:

№ п/п	Клиенты	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %	
1	ИСТ-ЭКОНОМ-Аудит Сервис Клининг Тв	Обязательные акции	22 000 000,0	
		Привилегированные акции	72,96	12,18
2	АИЗ «Инвестиционная компания Клининг ИСК»	Обязательные акции	22 000 000,0	
		Привилегированные акции	72,96	12,18
3	АИЗ «Сервис-Тв»	Обязательные акции	22 000 000,0	
		Привилегированные акции	72,96	12,18
4	ИСТ-ЭКОНОМ	Обязательные акции	22 000 000,0	
		Привилегированные акции	72,96	12,18
5	АИЗ «ИСК-Б»	Обязательные акции	22 000 000,0	
		Привилегированные акции	72,96	12,18
6	Девелопер Н П	Обязательные акции	15 761 200,0	5,42
	Итого:		180 016 200,0	100,00

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, кредитование, операции с иностранной валютой;

- с июля 2011 года Банк начал развивать бизнес по приему платежей через платежные терминалы. Банком приобретены платежные терминалы (с отсрочкой платежей) и заключены договоры с оператором платежей системы (ООО «Кампей») и рядом поставщиков услуг (ОАО «МТС», ООО «МЕГАФОН» и прочие).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда 2012 году характеризовалась вступлением России во всемирную торговую организацию (ВТО), позволившую сохранить сложившиеся условия конкуренции в банковском секторе. Наблюдалась высокая степень влияния регулируемых тарифов на темпы роста потребительских цен. В начале 2012 года благоприятная конфигурация мировых рынков энергоносителей, так же замедление темпов роста импорта способствовало увеличению притока в страну средств от внешнеэкономических операций, который частично компенсировался оттоком капитала частного сектора.

В условиях снижения ликвидности банковского сектора наблюдалось увеличение спроса кредитных организаций на рефинансирование и рост ставок денежного рынка, в том числе и увеличение ставки рефинансирования установленного Банком России до 8,25%. Официальный курс рубля к доллару США не имел существенных отклонений в течение 2012 года.

По итогам 2012 года инфляция в России составила 6,6%. Реальные располагаемые денежные доходы за 2012 год выросли на 3,6%, при этом расходы на покупку товаров и услуг увеличились на 0,3%, оборот розничной торговли за год снижен на 1,5%, инвестиции в основной капитал снижены на 9,7%. В целом за отчетный год отмечен спад промышленного производства, сельскохозяйственного производства, что повлекло за собой снижение спроса на банковские продукты.

Достаточность капитала российской банковской системы снизилась за 2012 г. с 14,7 до 13,6%. Недостаточность ликвидности привела к удорожанию ресурсов, и повышению ставок для конечного заемщика, сужению рынков, уменьшению доходности российских банков. В отчетном году в российском банковском секторе отмечен значительный рост розничного кредитования.

В 2012 году установлены новые требования Банка России к размеру уставного капитала для вновь открываемых кредитных организаций, а так же к размеру собственного капитала банка, направленные на увеличение их размера.

Законодательные акты Российской Федерации позволяют допускать возможность разных толкований что создает существенные трудности в работе банков. Продолжает наблюдаться несовершенство законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротства.

Международный кризис продолжает оказывать существенное влияние на экономические рынки Америки, Азии, а также Европы. Экономическое развитие Российской Федерации напрямую связано с ценами на энергоносители и мер внутреннего реагирования Правительства России.

Все выше перечисленные факторы могут в будущем оказать неблагоприятное воздействие на российскую экономику, степень которых сложно оценить.

Руководством Банка приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению его финансовой устойчивости и дальнейшего развития бизнеса.

3. Основы представления отчетности

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

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

Данная финансовая отчетность, подготовлена на основе принципа непрерывности действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением присоединения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года.

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

Поправки к МСФО (IAS)12 «Налоги на прибыль», (далее - МСФО (IAS)12 - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога») выпущены в декабре 2010 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками к МСФО (IAS)12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS)40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» «Сильная гиперинфляция исключение фиксированных дат для принятых стандартов впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» «Раскрытие информации» передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года и после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей Банком финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежат раскрытию и примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

При составлении отчетности за 2012 год Банком не проводилось досрочное применение пересмотренных, вновь вступивших МСФО.

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

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

изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по влиянию 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 и отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организации, 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 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" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 имеет усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством выделения доходов, 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 метод пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ЛКР (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 предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) введен 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, совместную деятельность, ассоциированные организации и неконтролируемые 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) введен 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 предоставлении 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. Эти поправки исключают представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибыли и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятия «зачет» в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а так же разъясняет применение критериев взаимозачета, ассоциируемого МСФО (IAS) 32, для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизмы несинхронизированных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения МСФО (IAS) 32 повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - взаимозачет финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года

или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит полнотой финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимодействия на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях. Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением и процесс применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признаваемые в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 22.

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 амортизируемой 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, торгуемым на активном рынке, определяется по формуле:

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

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

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

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

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

По *долгосрочным ценным бумагам* Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котированными 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.*

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котированным на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:
- модели дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем начисления из стоимости актива или обязательства при нормальном притоке сум любых противостоящих (отпущенных) выплат, скорректированная на различия накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с применением эффективной ставки процента.

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 расхода 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 созданию, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в полноте выданных кредитов, они определяются до их возмещаемой стоимости с последующим отращиванием 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 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.

Собственность представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и исключает затраты по налогу. Оценка по собственности применяется только в отношении:

- *ипотеций и других инструментов, которые не имеют рыночных котировок*; и справедливой стоимости которых не может быть надежной оценкой;

- *производных финансовых инструментов, которые связаны с производными инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат назначению* таким производным инструментами.

Затраты по сделке включают дополнительные издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или изъятием 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 временные или дисконты по долгосрочным обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

- по собственности;
- по справедливой стоимости.

4.2. ИСТОЧНИКОВЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по трехдневно-приваловым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий изменение 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* покупки и продажи финансового актива путем покупки и продажи *производных 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 собственности или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицируемых как финансовые активы, оценивается 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 покупки и продажи 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 поступлению, и обязательства по его оплате и 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, описанного по амортизированной стоимости, и его контрастной стоимостью признается в совокупных доходах 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 качественных рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого 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 ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, имеющих 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, относящихся 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 вызывает 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 проплатила платеж в установленный договором срок;
- любой очередной платеж был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неоплаченными в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, в 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, прекращает заемщику льготные условия, что 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 обесцененный (частично или полностью).

Для финансовых активов, учитываемых по дисконтированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством учета 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 (реверсированного) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ему на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке суда на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качества обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершена 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 обесценения финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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) имеется в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд перераспределения 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 долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («события 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 соотносимо с событием, изменившим место признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, в восстановимая 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 восстанавливается через прибыль или убыток не подлежат.

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает почти всю часть всех рисков и, наоборот, 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 сохранившиеся 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 полученными денежными средствами по финансовому активу.

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

4.6. 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 «overnight» и «до использования». 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 и других банков.

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, идентифицируемые 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) включенные частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые удерживаются 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 и в силу 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, заключаемых 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 перемена, в отношении которой Банк принимает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

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

Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах 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, непереклассифицируются по оценкам.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующим образом:

- 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. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи) ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, передаваемые по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившим финансовым активам сторона имеет право продать или переплатить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как «активы, передаваемые без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующая обязательств по привлеченным денежным средствам отражается по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратного выкупа, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьими сторонами, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предоплаченное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. Средства в других банках

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

- денежные средства предоставлены банком-контрагентом (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определенную 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 возникшей дебиторской задолженностью, не связанной с противными 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 стоимостью изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Возмездный балансовый стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода (расхода), признанного в отчете о совокупных доходах 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 сроком использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резервы под обесценение кредитов

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

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

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

первоначальной процентной ставке, и начисляются 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 совокупных доходах 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 займщикам.

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 гарантии и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки: итер-кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных займам 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 увеличение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение «продать 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 заемщик 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 залогового или полученного возмещения).

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

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

Воисследствии базисовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода(убытка), 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 совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

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

4.11. Неклассифицированные

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

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

- вексели приобретены с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о небиржевых котировках векселей;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным и соответствует с вексельным законодательством.

Воисследствии приобретенные вексели учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Данная категория исключает непроемчивые финансовые активы, которые руководством намерены 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, оперируемые 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 за вычетом затрат на сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;

- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировки;
- Векселя;
- Простые финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи.

4.13. Финанс. активы, удерживаемые до погашения

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

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

Нерационально 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 нерациональной 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 неизвестны, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не попадают под определенные исключения, предусмотренные международным стандартом финансовой отчетности; либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительной 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» ретроспективно классифицируются в категорию «финансовые активы, находящиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

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

4.14. Гудвилл

Гудвилл представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвилл, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки.

Гудвилл, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвилла на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвилла. Снижение гудвилла осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. Основные средства

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 переходят в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перехода. Незавершенное строительство не подвержено 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 продаж 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 совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имел место изменение в оценках, использовавшихся 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 совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определенной профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли и убытках в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не рассматривает активы, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности приобретаемого актива на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.17. Долгосрочные активы (или 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 отделимого 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 goodwill, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. 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	1% - 2%
Транспортные средства	14% - 20%
Оборудование	3% - 20%
Прочие оборудование	5% - 20%
Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды
Объекты ИМА	10

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые немонетные 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. Истечение ожидаемого срока полезного использования или оказавшего 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 значению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо на отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежный поток. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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

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

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общекорпоративных 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 использования с использованием нормы амортизации 10% в год.

4.29. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.31. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей (чистая известная в лизинг) отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между лизинговой и чистой

инвестиций в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обеспечения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингопоздателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение ненамеченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложения в договоре лизинга, если ее можно идентифицировать, либо процентная ставка по кредитам, доступным лизингопоздателю.

В случае обеспечения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.12. 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 непосредственных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «на

востребованных), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк признает несущественной разницу между процентом, начисленным по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленным по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах 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 на счете прибылей и убытков 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 на счете прибылей и убытков 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 дозированной погашения.

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «оверрайт» 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.

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

Данн относится к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых исключаются 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 покупке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент исполнения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и 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 таких 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 «Качественные методы оценки» настоящей Учетной политики методов оценки.

4.24. ВЫПУСКАЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпускаемые 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 полученных имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, досрочно 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 учитывает неуспешностей 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 совокупных доходах 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 совокупных доходах 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 базисной стоимостью обязательства и указанной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), приобретенными в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧИЕ КРЕДИТОРСКИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; 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. Уменьшенный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕНЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.28. 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 причитающемся участникам, произведенных после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочие распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года на бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам 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 описываются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и текущей 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. Суммы созданные на отчетную дату резервов отражаются в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, нарастающий дисконт и премия по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они пересчитываются 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, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются и консолидирующимся 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.

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (наименование) по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах 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 применяться 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 переносе по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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.

4.32. Переводная иностранная валюта

Статья, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В отчетный 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 дату операции.

Курсовая разница, возникающая в результате приведения 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 денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, накопившихся в наличии для продажи.

Ниже приведены обменные курсы на конец отчетного периода, использованные банком при составлении бухгалтерской отчетности:

Год, оканчивающийся:	Доллара США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

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.

4.33. 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, эти перемены не носят конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

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

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

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, встроившие в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроивший в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с риском и экономическим

характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением переоплаченных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

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

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и на 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 совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОУЧЕТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачищаются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право принудительной взаимозачетки отраженных сумм, а также измерение либо принудительной взаимозачетки, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.36. УЧЕТ ВЛИПИВНОЙ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период до 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода принимаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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.

4.37. 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 недостожно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЮ 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 надбавочных льгот, производится 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 накопившихся 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 отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты имеют 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 накопившихся неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом законодательных актов, действующих на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсийных 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.

4.39. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продукции и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продукции 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 котировальный лист первого или второго уровня).

4.40. Залоговое обеспечение (Банк).

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

• справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

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

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- + Финансовые активы
 - Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность
- + Нормальные активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочие

4.41. 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;
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, рассмотренных стандартов, обязательных к применению в отчетах за годовой период, начинающийся с 1 января 2012 года.

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 недостоверно и более отдаленную 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 как изменения учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

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

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2011 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2012 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства:	134 473	94 834
Счета по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	37 483	124 366
Корреспондентские счета и депозиты «перевыданы» и «на востребование» в банках:	11 006	4 393
- Российской Федерации	6 422	4 138
- других стран	4 584	657
Итого денежных средств и их эквивалентов	202 964	223 975

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	6 823	6 555
по средствам в иностранной валюте	159	140
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	6 984	6 695

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.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов в средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины национальных денежных средств в валюте Российской Федерации в случае кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России и соответствующим нормативным актом.

Нормативы обязательных резервов, начиная с 1 апреля 2011 года по 28 февраля 2013 года, 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 Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

7. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Банке России	-	-
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	153	70 000
Корреспондентские счета и депозиты "интербанк" в банках	7 281	-
Прочие	11 189	1 640
Резерв под обеспечение средств в других банках	(2 466)	-
Итого средств в других банках	16 157	71 640

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная справедливая стоимость средств в других банках составила 16 157 тысяч рублей. См. Примечание 29.

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

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям, в том числе индивидуальным предпринимателям	657 600	626 541
Текущие кредиты физическим лицам на потребительский цели	547	38
Текущие кредиты индивидуальным предпринимателям	4 169	-
Текущие ипотечные кредиты	-	4 191
Текущая дебиторская задолженность	33 227	32 324
За вычетом резерва под обеспечение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(273 601)	(245 181)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	421 942	419 743

Ниже представлены анализ текущих кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату:

	Не обеспеченные	Частично обеспеченные	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	-	657 600	657 600
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	-	4 169	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительский цели	-	547	547
Текущие ипотечные кредиты	-	-	-
Текущая дебиторская задолженность	33 227	-	33 227
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резервов)	33 227	662 316	695 543

На предыдущую отчетную дату:

	Не обеспеченные	Частично обеспеченные	Итого
Текущие корпоративные кредиты российским	0	562 930	562 930

компании			
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	65 391	65 391
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	0	58	58
Текущие ипотечные кредиты	0	4 195	4 195
Текущая дебиторская задолженность	32 324	0	32 324
Итого в текущих кредитах и дебиторской задолженности (за вычетом резервов)	32 324	69 644	69 644

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

	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность, %	Прочие кредиты и дебиторская задолженность, %	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность, %	Прочие кредиты и дебиторская задолженность, %
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря года, предшествовавшего отчетному.	(245 185)	(245 185)	0	(180 171)	(180 171)	0
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(591 550)	(371 650)	(17 900)	(600 935)	(367 072)	(33 863)
Высвобождение резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	563 134	550 560	12 574	835 919	802 958	33 861
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря отчетного года	(273 601)	(268 275)	(5 326)	(245 185)	(245 185)	0

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Промышленные предприятия	363 000	52%	460 715	69%
Транспортные предприятия	0	0	56 209	8%
Финансовые и инвестиционные компании	33 227	5%	33 924	5%
Строительные компании	0	0	42 812	6%
Частные лица	547	Менее 1%	38	менее 1%
Прочие	296 769	43%	71 110	11%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резервов)	695 543	100%	664 858	100%

Данные о концентрации кредитного риска раскрыты в Примечании 26.

На отчетную дату за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 421 943 тысяч рублей (2011 год: 419 713 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в таблице:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	652 100	5 500
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	4 169
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	347	0
Текущие ипотечные кредиты	0	0
Текущая дебиторская задолженность	33 227	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	685 674	9 669

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Необеспеченные	Обеспеченные
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	562 950	0
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	65 791	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	38	0
Текущие ипотечные кредиты	0	0 (0%)
Текущая дебиторская задолженность	32 524	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов)	661 303	4 195

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели	
	тыс. руб.	% от размещенных средств
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	0	0
Всего обеспечения	0	0

В качестве залогового обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2011 года приняты:

Вид обеспечения	Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели	
	тыс. руб.	% от размещенных средств
Ипотека (залогом выступает объект кредитования)	10 100	2%
Всего обеспечения	10 100	2%

Географический анализ и анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. В течение отчетного года Банк предоставлял средства связанным сторонам. Информация о соответствующих процентных доходах представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
Банк SWIFT	-	172
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	172

Изменение балансовой стоимости вложений в банк SWIFT связано с переоценкой иностранной валюты, в которой номинированы данные ценные бумаги.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями Письма Банка России от 5 февраля 2013 г. N 16-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности" данные активы стоимостью 167 тысяч рублей отражены по статье «Прочие активы» Отчета о финансовом положении Банка за 31 декабря 2012 года.

10. Основные средства и Нематериальные активы

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

	Внеоборотный имущественный комплекс	Полноценный	Прочие нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	57 808	57 808	45
Первоначальная стоимость (цены покупки)	56 042	56 042	113
Остаток на начало года			
Начисленная	25 972	25 972	
Выбытие	(23 769)	(23 769)	
Остаток на конец года	88 245	88 245	113
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток на начало года	28 234	28 234	68
Амортизационные отчисления	30 093	30 093	15
Пересчет ранее начисленной амортизации в связи с пересмотром срока полезного использования			
Выбытие	(21 247)	(21 247)	
Остаток на конец года	57 089	57 089	79
Резервы	(20)	(20)	
Остаточная стоимость на 31 декабря года отчетного	31 145	31 145	34

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

	Сумма остатков оборудования и средств	План ОС	Потраченные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 495	1 495	68
Первоначальная стоимость (без оценки)	18 990	18 990	112
Остаток на начало года	18 990	18 990	112
Поступления	67 463	67 463	0
Выбытия	(111)	(111)	0
Остаток на конец года	66 042	66 042	112
Накопленная амортизация и обесценение	0	0	0
Остаток на начало года	17 495	17 495	0
Амортизационные отчисления	12 532	12 532	53
Пересчет ранее накопленной амортизации в связи с пересмотром срока полезного использования	(1 509)	(1 509)	0
Выбытия	(84)	(84)	12
Остаток на конец года	28 234	28 234	65
Остаточная стоимость на 31 декабря года отчетного	57 808	57 808	47

Нематериальные активы представляют собой товарный знак Банка.

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это было запланировано, Банком была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению банка данные активы не подверглись обесценению.

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по заемным средствам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были пересмотрены сроки полезного использования по ряду объектов, по которым по состоянию на начало отчетного периода была накоплена амортизация в размере 100% от стоимости.

Данные о движении стоимостей имущества Банка за предыдущий отчетный период были скорректированы на стоимость оборудования, по которому истек срок полезного использования, но ошибочно списанного с учета как выбывшего из эксплуатации. Внесенные исправительные записи не повлияли на статьи отчета о финансовом положении и отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

11. Прочие активы

	2012	2011
Долговременная задолженность и выданные займы	5 425	1 594
Предоплата по займам	145	142
Прочие	3 219	2 222
Резерв под обесценение	(1 084)	0
Итого прочие активы	8 715	4 963

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (договоры на использование программными продуктами, по договорам страхования и т.п.), суммы налога на добавленную стоимость и на SWIFT.

В таблицах ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	3
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	1 034	34
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)		(35)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные по взысканию		61
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря года отчетного	1 034	0

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

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные интербанки и кно востребования	7 439	8
Кредитовые депозиты других банков	0	70 292
Итого средства других банков	7 439	70 293

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств банков составила 7439 тысяч рублей (2011 год: 70 293 тысяч рублей). См. Примечание 29.

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

13. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности, Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	0	5
Текущие расчетные счета	0	5
Прочие расчетные счета	196 847	275 263
Текущие расчетные счета	196 847	275 263
Физические лица	70 659	42 218
Текущие расчетные счета физических лиц, осуществляющие предпринимательскую деятельность	2 953	3 096
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	67 643	37 122
Срочные вклады	65	1 951
Специальные счета	6 003	63
Итого средства клиентов	273 509	317 549

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства клиентов по депозитным ставкам.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Отрасли субъектов РФ и муниципальные	0	0	5	много 1

органы				
Предприятия торговли	43 088	16	43 831	14
Транспортные предприятия	401	менее 1	7 358	2
Средства компаний	14	менее 1	18	менее 1
Строительные организации	22 958	8	53 421	11
Телекоммуникационные компании	10 708	4	449	менее 1
Частные лица	70 659	29	42 218	13
Прочие	125 971	46	190 251	60
Итого средств клиентов	273 599	100	317 549	100

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 273 599 тысяч рублей (2011 год: 317 549 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Выданы	15 668	7 064
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 668	7 064

В течение отчетного периода Банк не привлекал денежные средства путем выпуска собственных долговых обязательств по первичным ставкам.

За отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 15 668 тысяч рублей (2011 год: 7 064 тысяч рублей). См. Примечание 29.

По состоянию на 31 декабря 2012 года держатели векселей Банка не являются связанными с ним лицами.

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

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Обязательства по оплате векселей Банка	76 937	63 367
Обязательства по предоставлению платежей через терминалы Банка	15 392	11 780
Обязательства по валютным гарантиям	0	23
Итого прочих заемных средств	92 329	74 170

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

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие	4 991	24
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 633	79

Налог и удержание (из начисленного налога на прибыль)	573	421
Итого прочих обязательств	6 434	524

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

17. Уставный капитал

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

	2012	2011
Уставный капитал (номинальная стоимость)	180 016	180 016
Корректировка на эффект выписки	94 350	94 330
Итого уставный капитал	274 366	274 346

Все облигационные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысячи рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей, а также преимущественно перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Находившиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

18. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО составила 14 943 тысячи рублей (2011 год: 19 571 тысяч рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированной в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составил 79 299 тысяч рублей (2011 год: 96 586 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получен финансовый результат:

- в соответствии с российскими правилами учета – убыток на сумму 17 287 тысяч рублей (2011 год – 32 571 тысяч рублей);
- в соответствии с МСФО – убыток на сумму 24 628 тысяч рублей (2011 год: убыток на сумму 36 298 тысяч рублей).

В основном, расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности:

- восстановления резервов под обесценение, признанных в предыдущих отчетных периодах, в большем объеме, чем в отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных;
- увеличением первоначальной стоимости приобретаемых основных средств на сумму налога на добавленную стоимость.

19. Прочие доходы и расходы

	2012	2011
Прочие доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	99 777	81 964
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам	95	7 236
Средства в других банках	1 242	607
Корреспондентские счета в других банках	1	163
Прочие	0	0
Итого прочих доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 115	92 940
Финансовые активы, отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого прочих доходов	101 115	92 940
Прочие расходы		
Средние займы юридическим лицам	0	(2)
Долгосрочные займы и прочие бумаги - ценные	(1 360)	(64)
Средние займы банков	(1 102)	(538)
Корреспондентские счета других банков	(2 229)	(176)
Итого прочих расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 711)	(760)
Финансовые обязательства, отражаемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого прочих расходов	(4 711)	(760)
Чистые прочие доходы (отрицательные прочие расходы)	96 404	92 180

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за прием платежей в пользу ООО «Банкоб»	312 078	98 813
Комиссия по расчетам и аккредитивам	27 168	7 466
Вознаграждение за прием платежей в пользу операторов связи	3 963	2 053
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	100	0
Прочие	0 518	3 641
Итого комиссионных доходов	349 812	111 961
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетам по оплате	(21 956)	(9 352)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(11 624)	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	(86)
Прочие	(6 270)	0
Итого комиссионных расходов	(39 850)	(19 438)
Чистый комиссионный доход (расход)	309 872	102 523

В 2012 году Банк продолжал активно развивать Бизнес по приему платежей через платежные терминалы. Банком приобретены платежные терминалы (с отсрочкой платежей) (см. Приложение 10 и 15) и заключены договоры с оператором платежной системы (ООО «Кампоб») и рядом поставщиков услуг (ОАО «МТС», ООО «МЕТ АФСИ» и др.).

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход от выбытия основных средств	7 731	142
Суммы купонных доходов по облигациям, выкупленным в портфеле	3 045	1 385
Прочие	14	187
Итого прочие операционные доходы	10 790	1 714

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2012	2011
Доходы (Расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаваемыми для торговли	0	0
Доходы (Расходы) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продаж или покупок, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на развитие и эксплуатацию платежных терминалов банка	(242 848)	(75 368)
Расходы на обслуживание и реализацию приобретенных про-трабаний	(40 530)	-
Затраты на персонал	(38 467)	(51 252)
Амортизация основных средств	(30 106)	(19 823)
Прочие расходы, относимые к основным средствам	(11 825)	(19 278)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 773)	(7 981)
Расходы по страхованию	(22)	(33)
Расходы на маркетинг	(276)	(63)
Административные расходы	(1 200)	(1 325)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(19 255)	(1 328)
Прочие	(5 429)	(345)
Итого операционных расходов	(417 881)	(159 194)

24. Налог на прибыль

По состоянию на текущую отчетную дату и дату, предшествующую отчетной у Банка отсутствуют обязательства по налогу на прибыль.

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль и возврату	0	0

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

Эффективная ставка налога на прибыль не рассчитывалась, в связи с тем, что до налогообложения был получен убыток.

25. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период и за период, предшествовавший отчетному, не объявлялись и не выплачивались.

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменением процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками; а также значимые риски по видам рисков.

26.1 Кредитный риск

Банк признает на себе кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Риск на одного заемщика, включая банки, прочих «лоббистов», дополнительно ограничивается лимитами.

Фактическое соблюдение лимитов и отклонения уровня принимаемого риска контролируются 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 путешествия кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залогов, банковских гарантий и поручительства компаний и физических лиц.

Кредитный риск по необеспеченным финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнять 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 крупных заемщиков юридических лиц с общей суммой выданных им кредитов 647 400 тысяч рублей.

26.2 Рыночный риск

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоимостью, ежедневного анализа совокупных открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом по управлению банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска являются быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В отчетном периоде Банк не размещал денежные средства в активы, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. Случаев использования и прекращения процентного и фидового рисков в Банке не было.

26.3 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.

В таблице ниже представлены данные географического риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 964	0	0	202 964
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральные банки)	6 984	0	0	6 984
Средства в других банках	11 573	208	4 376	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	421 942	0	0	421 942
Инвестиции в акционированные предприятия (организации)	0	167	0	167
Основные средства	31 145	0	0	31 145
Нематериальные активы	34	0	0	34
Прочие активы	5 544	0	0	5 544
Итого активов	680 186	375	4 376	684 937
Обязательства				
Средства других банков	7 439	0	0	7 439
Средства клиентов	265 739	11	7 610	273 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 668	0	0	15 668
Прочие заемные средства	92 329	0	0	92 329
Прочие обязательства	8 434	0	0	8 434

Текущие обязательства по налогу на прибыль	179	0	0	179
Итого обязательства	387 788	11	7 949	395 648
Чистая балансовая позиция	292 398	364	(3 473)	289 289

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	223 318	637	0	223 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6 693	0	0	6 693
Средства в других банках	71 646	0	0	71 646
Кредиты и дебиторская задолженность	419 713	0	0	419 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	172	0	172
Однимозначные средства	57 808	0	0	57 808
Интервальные активы	45	0	0	45
Прочие активы	4 039	4	0	4 063
Итого активы	783 284	833	0	784 117
Обязательства				
Средства других банков	70 293	0	0	70 293
Средства клиентов	280 645	250	36 654	317 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 064	0	0	7 064
Прочие валютные средства	74 709	0	61	74 770
Прочие обязательства	502	22	6	524
Итого обязательства	433 213	272	36 715	470 200
Чистая балансовая позиция	350 071	561	(36 715)	313 917

76.4 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 и отклонения уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в течение одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск по небалансовым 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 по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубль	Доллары США	Евро	Итого
Неблансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	202 179	306	279	202 964

Обязательные резервы на счета в Банке России (интеральных банках)	6 984	0	0	6 984
Средства в других банках	11 573	4 376	208	16 157
Кредиты и дебиторская задолженность	421 942	0	0	421 942
Финансовые активы, выходящие в капитал для продажи	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	0	0	167	167
Прочие активы	5 516	28	0	5 544
Итого монетарных активов	648 194	4 910	654	653 758
Монетарные обязательства				
Средства других банков	7 436	0	0	7 436
Средства клиентов	266 030	4 483	86	273 599
Выпущенные депозитные и сберегательные бумаги	15 668	0	0	15 668
Прочие заемные средства	92 329	0	0	92 329
Прочие обязательства	6 407	0	31	6 434
Итого монетарных обязательств	390 869	4 483	117	395 469
Чистая балансовая позиция	257 325	427	537	258 289
Обязательства кредитного характера	21 066	0	0	21 066

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	223 908	280	107	225 675
Обязательные резервы на счета в Банке России (интеральных банках)	6 693	0	0	6 693
Средства в других банках	71 646	0	0	71 646
Кредиты и дебиторская задолженность	419 713	0	0	419 713
Финансовые активы, выходящие в капитал для продажи	0	0	172	172
Прочие активы	4 059	0	4	4 063
Итого монетарных активов	725 109	280	177	726 262
Монетарные обязательства				
Средства других банков	70 293	0	0	70 293
Средства клиентов	316 649	754	121	317 549
Выпущенные депозитные и сберегательные бумаги	7 064	0	0	7 064
Прочие заемные средства	74 710	29	31	74 770
Прочие обязательства	502	0	32	524
Итого монетарных обязательств	499 238	785	177	500 200
Чистая балансовая позиция	225 871	15	196	226 062
Обязательства кредитного характера	54 521	0	0	54 521

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте в незначительных объемах. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю не оказывает существенного воздействия на способность заемщиков осуществлять погашение кредитов.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли и собственного средства Банка на изменение курсов основных иностранных валют.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль, или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление позиции США на 3%	(0,14)	(0,14)	(0,25)	(0,25)
Ослабление позиции США на 5%	0,09	0,09	0,25	0,25
Укрепление евро на 3%	0,14	0,14	50	10
Ослабление евро на 5%	(0,89)	(0,89)	(10)	(10)

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уведомляемости банком лимитов ОПН. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уведомляемых банком. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (исключая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США - 0,0135% от капитала;

- в евро - 0,1206% от капитала;

- балансирующая позиция в российских рублях - 0,1341% от капитала (короткая позиция).

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

26.3 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации или должниковыми непредвиденной необходимостью немедленного и одновременного исполнения Банком своих обязательств).

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности. В целях контроля за состоянием ликвидности банка, Отдел по управлению банковскими рисками совместно с Отделом единой отчетности на регулярной основе проводит анализ уровня ликвидности по следующим показателям:

- Оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4, требованиям Банка России;
- Оценка размеров рисков, принятых Банком при привлечении и размещении денежных средств:
 - концентрации кредитного риска (показатель, используемый при расчете обязательного норматива Н6 и Н7);
 - концентрации депозитов, вкладов или полученных кредитов и риск, вытекающий из такой концентрации;

Изменения указанных соотношений анализируются. Выявляется степень зависимости Банка от различных групп кредиторов (вкладчиков) с учетом их

чувствительности к ситуации на денежном рынке (коммерческие банки наиболее информированные).

Результаты расчетов состояния ликвидности представляются Руководству банка, за предыдущий операционный день ежедневно, а в текущем операционном дне, при возникновении критича ликвидности – немедленно.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности немедленно информируется об этом Правление и Совет Директоров банка.

- Система управления ликвидностью банка включает в себя две составляющие:
- система управления текущей платежной позицией;
- система управления ликвидностью баланса банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в некотором будущем при реализации наиболее вероятного сценария событий. Система управления ликвидностью баланса банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения банком своих обязательств в случае возникшей по какой-либо причине невозможности осуществления новых операций.

Контроль выполнения должностными лицами и Подразделениями указанных обязанностей производится Службой внутреннего контроля банка. Проверки проводятся в соответствии с утвержденным планом проверок.

Результаты проверки системы управления ликвидностью доводятся до сведения всех членов Правления банка.

В случае выявления нарушений процедур по управлению ликвидностью, в течение месяца с даты окончания проверки на заседании Правления выносятся план мероприятий по устранению выявленных нарушений. В случае утверждения Правлением данного плана, контроль за его реализацией возлагается на службу внутреннего контроля.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение проверяемого периода банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составили:

	2012	2011
Норматив минимальной ликвидности Н2	93,00	79,57
Норматив текущей ликвидности Н3	110,62	80,58
Норматив долгосрочной ликвидности Н4	0,00	0,00

Подходом нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапозонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в банке для исполнения текущих обязательств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

	До истечения срок в менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	7 439	0	0	0	0	7 439
Средства клиентов	273 599	0	0	0	0	273 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	15 668	0	15 668
Прочие ценные средства	13 392	0	0	0	76 937	92 329
Прочие обязательства	6 434	0	0	0	0	6 434
Итого обязательств	302 864	0	0	15 668	76 937	395 469

По состоянию на 31 декабря 2011 года

	До истечения срок в менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	1	70 292	0	0	70 293
Средства клиентов	317 549	0	0	0	317 549
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	7 062	0	7 062
Прочие ценные средства	11 380	0	0	63 367	74 747
Прочие обязательства	470	0	0	0	470
Итого обязательств	329 400	70 292	7 062	63 367	470 121

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения, представленная в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До истечения срок в менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенными сроками	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	202 964	0	0	0	0	202 964
Обязательные резервы из счетов в Банке России (централизованный банк)	6 984	0	0	0	0	6 984
Средства в других банках	16 187	0	0	0	0	16 187
Кредиты и займы с залогом	27 927	9 450	188 200	186 365	0	421 942
Наличные в аккредитованные организации (организации)	0	0	0	0	167	167
Основные средства	31 145	0	0	0	0	31 145
Непереработанные активы	34	0	0	0	0	34
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 544	0	0	0	0	5 544
Итого активов	300 755	9 450	188 200	186 365	167	684 937
Обязательства						
Средства других банков	7 439	0	0	0	0	7 439
Средства клиентов	273 599	0	0	0	0	273 599
Выпущенные долговые	0	0	0	15 668	0	15 668

иные бумаги					
Прочие заемные средства	13 302	0	0	0	76 937
Прочие обязательства	6 434	0	0	0	0
Платовое обязательство	179	0	0	0	0
Итого обязательства	303 043	0	0	15 668	76 937
Чистый разрыв ликвидности	(2 288)	8 480	188 280	170 697	(76 778)
Совокупный разрыв ликвидности	(2 288)	7 162	195 362	366 959	-289 289

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	до использования и через 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	от 12 мес. до 5 лет	более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	223 975	0	0	0	0	223 975
Обязательные резервы по счетам в Банке России (интерполим банк)	6 693	0	0	0	0	6 693
Средства в других банках	1 646	0	70 000	0	0	71 646
Кредиты и займы сроком на ликвидность	34 933	87 061	318 719	0	0	419 713
Финансовые активы, включенные в категорию для продажи	272	0	0	0	0	272
Основные средства	0	0	0	0	57 808	57 808
Нематериальные активы	0	0	0	0	47	47
Налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	4 063	0	0	0	0	4 063
Итого активов	273 482	87 061	388 719	0	57 855	784 117
Обязательства						
Средства других банков	1	70 292	0	0	0	70 293
Средства клиентов	317 339	0	0	0	0	317 349
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	7 064	0	0	7 064
Прочие заемные средства	11 402	0	0	0	63 367	74 779
Прочие обязательства	524	0	0	0	0	524
Платовое обязательство	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	329 477	70 292	7 064	0	63 367	470 200
Чистый разрыв ликвидности	(55 995)	(3 231)	378 655	0	(5 512)	313 917
Совокупный разрыв ликвидности	(55 995)	(59 226)	319 429	319 428	313 917	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

26.6 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 межквартального изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или оставаться неизменной.

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. При необходимости 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 видов для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли		Иностранная валюта	
	%	сумма	%	сумма
Активы				
Средства в других банках	2,5	18 623	2,5	18 623
Кредиты и дебиторская задолженность, включая:				
- долгосрочным депозитам	14,64	694 996	14	694 996
- краткосрочным депозитам	24	547	14	547
Итого активов		714 166		714 166
Обязательства				
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,25	16 677	11,25	16 677
Итого обязательств		16 677		16 677
Чистая балансовая позиция		697 489		697 489

Риск процентной ставки намеренно снижается 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 потребования» и является бесплательной 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 сравнимы с данными предыдущего отчетного периода.

26.7. Прочий валютный 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.

25.8 Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков ни состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

26.8 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 в случаях Банка и (или) иными лицами (исключение: несостоятельности, непредвиденных или уменьшенных действий или бездействия), несовершенности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур и целей минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

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 одобрения, включая внутренний контроль.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 285 288 тысяч рублей (2011 год: 303 121 тысяча рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и инициируются Председителем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на свегодовой основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице ниже представлены нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	103 604	115 179
Дополнительный капитал	-	-
Сумма, вычитаемая из основного и дополнительного капитала	(18 316)	(33 054)
Итого нормативный капитал	285 288	393 121

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществляет 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 достигнет в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что нанесенные убытки или потери определенные активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Пендеренные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или пендеренных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, введенное в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок к отношениям 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 независимыми 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 принципам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы минимизировать возможности, предоставляемые российским налоговым законодательством с целью упрощения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к значительной дополнительной налоговой ответственности. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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 клиентами своих обязательств перед третьими сторонами, несут и себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными дополнениями, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямые кредитования.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их срок не выходит за рамки стандартных условий выплаты кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	13 900	50 050
Гарантии выданные	7 166	4 521
Итого обязательства кредитного характера	21 066	54 571

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

Анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера представлен в Примечании 15.

Заложение активов. За 31.12.2012 года, равно как и за 31.12.2011 года, Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы, информация о которых представлена в Примечании 6, представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации и некая определенная справедливая стоимость 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.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Анализ применённых ставок дисконтирования приведен в таблице:

	2012	2011
Средства в других банках	2,5%	9,39% + 9,39%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 7. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года и на промежуточную отчетную дату 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости.

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 и погашения 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 ожидаемых денежных потоков дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости (Примечание 8). Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму и выдате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков и договорных обязательств, причтенных по состоянию на 31 декабря 2012 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости (см. Примечания 12 и 14, соответствующие).

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать, другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 (IAS) «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех взаимных 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 акционерами (участниками), руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам (участникам) Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец отчетного года, суммы доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Всего				
	Сумма	Доля в сумме отчета о финансовом положении в ООО	Акционеры/ Участники	Клиентский управленческий персонал Банка	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	1 309	24%	0	0	1 309
Средства клиентов	103 783	28%	100	0	103 693
Гарантии, выданные Банком	0	-	0	0	0
Процентные доходы	850	1%	0	0	850
Комиссионные доходы	15 440	4%	0	0	15 440
Комиссионные расходы	(12 958)	32%	0	0	(12 958)
Прочие доходы					
Восстановление, выданные связанным управленческому персоналу	10 716	-	0	10 716	0

За предыдущий отчетный период:

	Всего				
	Сумма	Доля в сумме отчета о финансовом положении в ООО	Акционеры/ Участники	Клиентский управленческий персонал Банка	Прочие связанные лица
Кредиты и дебиторская задолженность	6 710	2%	0	0	6 710
Средства клиентов	42 398	13%	124	0	42 414
Гарантии, выданные Банком	4 521	-	0	0	4 521
Процентные доходы	4 694	5%	0	0	4 694
Комиссионные доходы	2 934	3%	0	0	2 934
Комиссионные расходы	(1 630)	17%	0	0	(1 630)
Прочие доходы	2 625	154%	0	0	2 625
Восстановление, выданные связанному управленческому персоналу	9 796	-	0	9 796	0

31. События после отчетной даты

Расчет резервов под обесценение кредитного портфеля производится с учетом погашения задолженности после отчетной даты.

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

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

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

Убытки по обязательствам кредитного характера и выданным гарантиям. Банком принято решение о формировании резерва по обязательствам кредитного характера и признании его в отчете о прибылях и убытках. Банк анализирует выданные обязательства кредитного характера как минимум на отчетную дату. При оценке рисков возможных убытков по обязательствам кредитного характера анализируются данные о предоставляемых обязательствах в разрезе каждого контрагента.

Специальные резервы по гарантиям отражаются в финансовой отчетности в случае, если существует вероятность понесения убытков по таким обязательствам. Объектами оценки риска возникновения убытков являются все выданные гарантии, оценка риска осуществляется как минимум на отчетную дату.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 июня 2013 года



Алексей А.А./

Тюрисенкова М.А./





Before signing, respondents, official personnel,
or other persons are requested to

I certify that the foregoing
FROM: J. Edgar Hoover

U.S. DEPARTMENT OF JUSTICE, OFFICE OF INSPECTOR GENERAL