

4. Принципы учетной политики, используемые при составлении финансовой отчетности, основанные на применении соответствующих МСФО

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.2. 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.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик. Последующие переклассификации допускаются только в случаях, предусмотренных МСФО.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные

финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость определяется как текущая стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются в учете на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4.4. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

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

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов.

Амортизированная стоимость основывается на справедливой стоимости суммы выданного кредита и рассчитывается с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавших на дату предоставления кредита.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Банк не отражает доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, основываясь на принципе осторожности.

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

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

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

1.1. Для формирования резерва по кредитам, выданным в рамках программ предоставления кредитов согласно существующих Порядков Банка, применяется подход, основанный на годовом анализе миграции просрочки, который актуализируется ежеквартально. При анализе миграции просрочки используется специальная методика, расчеты основываются на анализе матриц миграций договоров между группами просрочки на горизонте времени 1 год.

Группы просрочки определяются в соответствии с соответствующими сроками просрочки. Выделяются следующие группы просрочки:

- без просрочек (просрочка 0 дней);
- просрочка 1...30 дней;

- просрочка 31...60 дней;
- просрочка 61...90 дней;
- просрочка 91...120 дней;
- просрочка 121...150 дней;
- просрочка 151...180 дней;
- write-off (специальная группа, объединяющая договора, находящиеся на внебалансе).

Кредиты, имеющие просроченную задолженность по основному долгу сроком 181 дней и более, считаются безнадежной задолженностью и списываются за счет резерва под обесценение, сформированного и отраженного в балансе.

Возврат ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов и комиссий по предоставленным кредитам прекращается в случае, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной (кредиты, по которым сумма основного долга, комиссии и проценты просрочены более чем на 90 дней). После принятия решения о прекращении начисления процентов и комиссий по предоставленным кредитам доход в виде предусмотренных кредитным договором процентов и комиссий не отражается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентов и комиссий по кредиту может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая вероятность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга, процентов и комиссий, оговоренных в кредитном договоре. Сумма начисленных процентов и комиссий по предоставленным Банком кредитам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» баланса.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой стоимость предоставленных средств. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

4.5. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

4.6. Средства в других банках

Банк принимает учетную политику, применимую к кредитам клиентам и резерву под обесценение кредитов клиентам, также по отношению к средствам Банка, размещенным в других банках.

4.7. Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения,

финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует соответствующие активы в момент их приобретения.

4.9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует соответствующие активы в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

4.10. Основные средства

Основные средства представляют собой материальные активы, которые используются Банком для предоставления услуг, для сдачи в аренду другим организациям или для административных целей и предполагаются к использованию в течение более чем одного года при условии, что стоимость их приобретения равна или превышает 12000 рублей.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной на сумму переоценки за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

Основные средства приобретаемой дочерней компании первоначально отражаются в консолидированном балансе по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения, в дальнейшем они отражаются по справедливой стоимости на дату составления отчетности за вычетом начисленного износа. Для целей настоящей отчетности справедливая стоимость основных средств приравнена к первоначальной стоимости, скорректированной на сумму проведенной переоценки за вычетом начисленной амортизации.

Здания/основные средства Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства акционеров, относится непосредственно на нераспределенную прибыль в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются по статье «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их понесения.

4.11. Разработка программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом и отражаются в составе прочих активов в балансе. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, не превышающего 25 лет.

4.12. Амортизация

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

- здания 3% в год,
- оборудование 4-48% в год,
- транспорт 33% в год,
- мебель 20% в год

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.14. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования (до 25-ти лет), и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения.

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

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

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

4.15. Финансовый лизинг

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе прочих активов. Разница между общей суммой и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей 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, осуществленные 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 обесценения 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.

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги - это векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств, за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18. Дивиденды

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

4.19. Налоги на прибыль

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

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

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

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

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

4.20. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки.

Комиссионные доходы по прочим управленческим и консультационным услугам 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, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени. Нарощенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, выраженными или подлежащими погашению в иностранной валюте отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

4.22. Активы, находящиеся на хранении

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

4.23. Взаимозачеты

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

4.24. Резервы

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

4.25. Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.26. Производные финансовые инструменты

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 справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Закрытого акционерного общества «Фора-Оппортюнити Русский Банк» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, разрешена к выпуску 27 марта 2013 года и подписана от имени руководства Банка:


Шрейдер С.Д.,

Председатель Правления



ЗАО «ФОРУС Банк»

г. Нижний Новгород

27 марта 2013 года


Гатченко Е.Н.,

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Закрытое акционерное общество «Фора-Оппортюнити Русский Банк» (далее - Банк) было учреждено в 2005 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетным направлением деятельности Банка является потребительское кредитование физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, в регионах России.

Банк является членом Ассоциации Российских банков и Международной платежной системы VISA International.

Банк не имеет филиалов, дочерних и ассоциированных компаний.

Юридический и фактический адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 117.

С марта 2008 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2012 году составила 383 человека (2011 г.: 318 человек).

Единственным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года является Акционерное общество «НОА» (Албания), основным видом деятельности которого является микрокредитование физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Рост экономики России в 2012 году замедлился в связи с глобальным экономическим ослаблением и продолжением кризиса еврозоны. Вместе с тем, замедление оттока капитала предполагает твердую уверенность инвесторов в перспективах внутреннего роста и политической системе России.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и корпоративный секторы экономики России. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов, используя модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической ситуации, независимо от степени вероятности наступления таких событий (Примечание 4).

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в соответствие с нормами ВТО,

расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили от 4,0% до 5,5%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%
31 декабря 2008 года	13,3%
31 декабря 2007 года	11,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 6, 7, 22, 24.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 22, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к нему в будущем:

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат перспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года). Поправки требуют дополнительного раскрытия подверженности риску, возникающему при передаче финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанных с активом обязательств, а также взаимосвязь между финансовыми активами и соответствующими финансовыми обязательствами. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и выгодам, связанным с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие данной информации для понимания пользователем влияния таких рисков.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года), согласно которым IAS 12 был дополнен опровержимым допущением, что отложенный налог от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости, описанной в IAS 40 «Инвестиционное имущество», должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи. Также IAS 12 был дополнен тем, что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16 «Основные средства», всегда должен определяться на основании цены продажи.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую информацию Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке предприятием отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года, однако дата может быть продлена до 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долегие инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долегие инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долегих инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

Переклассификация

В данные отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Наименование статьи	Данные финансовой отчетности за 2011 год	Скорректи- рованные данные за 2011 год	Сумма коррек- тировок	Описание
Процентные расходы	128 182	128 779	597	Реклассификация суммы амортизации комиссий по привлечению заемных средств
Комиссионные расходы	8 506	7 909	597	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам).

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
 - передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
 - если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.
- В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных

процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Для оценки обесценения группы ссуд в Банке применяется подход, основанный на годовом анализе миграции просрочки, который актуализируется ежеквартально. При анализе миграции просрочки используется специальная методика, расчеты основываются на анализе матриц миграций кредитов между группами просрочки на горизонте времени 1 год. Группы просрочки определяются в соответствии с соответствующими сроками просрочки.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, имеющие просроченную задолженность по основному долгу сроком 181 дней и более, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов уменьшается через использование счета резерва.

Возврат ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «резерв под обесценение кредитов» в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные займы, которые отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты включая фьючерсы, процентные свопы. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых

обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 3% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование 4 - 48% в год;
- Транспортные средства - 33% в год;
- Мебель - 20% в год.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством или возникает из договорных или других юридических прав, вне зависимости от того, являются ли эти права передаваемыми или отделяемыми от данной организации или других прав и обязанностей.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 3 года.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Резерв предстоящих расходов

Резерв предстоящих расходов отражаются в учете, если у Банка есть юридические обязательства, возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по предоставлению кредитов. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	133 319	68 115
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	170 484	59 150
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	209 798	17 669
Итого денежных средств и их эквивалентов	513 601	144 934

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	97 501	167 115
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(4 021)	(4 021)
Итого средств в других банках	93 480	163 094

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года показал, что средства в других банках в сумме 4 021 тысяча рублей (2011 г.: 4 021 тысяча рублей) являются индивидуально обесцененными и просроченными сроком более 1 года. Средства в других банках в сумме 93 480 тысячи рублей являются текущими необесцененными (2011 г.: 163 094 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был остаток денежных средств, превышающий 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте. Сумма этих средств составляла 50 097 тысяч рублей или 51,38% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2011 г.: в четырех банках-контрагентах на общую сумму 104 782 тысячи рублей или 62,7% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

7. Кредиты клиентам

	2012	2011
Потребительские кредиты физическим лицам	2 215 763	1 659 222
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	62 086	46 448
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(72 844)	(60 461)
Итого кредитов клиентам	2 205 005	1 645 209

Потребительские кредиты физическим лицам в основном представляют собой ссуды, выданные индивидуальным предпринимателям на различные потребительские цели, по которым оценка кредитного риска проводится на основании доходов, полученных ими от предпринимательской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 40 685 тысяч рублей (2011 г.: 29 807 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 и 2011 годов:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты, предоставленные Фонду поддержки малого предпринимательства «ФОРА»	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	26 572	7 050	14 249	47 871
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	41 978	(13 671)	(660)	27 647
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные, за вычетом возмещенных	(8 944)	7 476	(13 589)	(15 057)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	59 606	855	-	60 461
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	67 149	(6 314)	-	60 835
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные, за вычетом возмещенных	(54 707)	6 255	-	(48 452)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	72 048	796	-	72 844

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 215 763	97,27	1 659 222	97,28
Торговля	35 544	1,56	31 671	1,86
Транспорт	18 252	0,80	11 130	0,65
Производственный сектор	3 220	0,14	1 467	0,09
Прочее	5 070	0,23	2 180	0,12
Итого кредитов клиентам	2 277 849	100,00	1 705 670	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали заемщики с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	2 099 992	(24 809)	2 075 183	1,18%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	43 833	(10 324)	33 509	23,55%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	71 938	(36 915)	35 023	51,32%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 215 763	(72 048)	2 143 715	3,25%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	61 956	(738)	61 218	1,19%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	130	(58)	72	44,62%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	62 086	(796)	61 290	1,28%
Итого кредитов клиентам	2 277 849	(72 844)	2 205 005	3,20%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесцене- ние	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 580 905	(23 327)	1 557 578	1,48%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	27 433	(6 511)	20 922	23,73%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	50 884	(29 768)	21 116	58,50%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 659 222	(59 606)	1 599 616	3,59%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	45 939	(683)	45 256	1,49%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	251	(62)	189	24,70%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	258	(110)	148	42,64%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	46 448	(855)	45 593	1,84%
Итого кредитов клиентам	1 705 670	(60 461)	1 645 209	3,54%

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

В состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 2 712 тысяч рублей (2011 г.: 5 568 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	970 437	1 645	972 082
Транспортные средства	521 568	26 367	547 935
Недвижимость	14 366	13 972	28 338
Товары в обороте	5 777	15 904	21 681
Оборудование	4	4 198	4 202
Необеспеченные	703 611	-	703 611
Итого кредитов клиентам	2 215 763	62 086	2 277 849

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным пред- принимателям, малому и среднему бизнесу	Итого
Поручительства	991 086	181	991 267
Транспортные средства	406 633	23 340	429 973
Товары в обороте	32 866	3 004	35 870
Недвижимость	11 000	18 456	29 456
Оборудование	164	1 467	1 631
Необеспеченные	217 473	-	217 473
Итого кредитов клиентам	1 659 222	46 448	1 705 670

По многим предоставленным кредитам может быть несколько поручителей, в связи с чем общая сумма поручительств по кредитам превышает сумму кредитов, в отношении которых они выданы.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	23 756	19 829	-	159	43 744
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	28 056	44 095	619	838	73 608
Приобретение	-	9 466	1 508	1 097	12 071
Выбытие	(52)	(6 387)	(619)	(175)	(7 233)
Остаток на 31 декабря 2012 года	28 004	47 174	1 508	1 760	78 446
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	4 300	24 266	619	679	29 864
Амортизационные отчисления	942	6 528	18	118	7 606
Выбытие	(8)	(5 061)	(619)	(152)	(5 840)
Остаток на 31 декабря 2012 года	5 234	25 733	18	645	31 630
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	22 770	21 441	1 490	1 115	46 816

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транс- портные средства	Мебель	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	24 959	18 908	2 665	612	47 144
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	28 362	44 790	7 870	1 403	82 425
Приобретение	-	7 645	-	-	7 645
Выбытие	(306)	(8 340)	(7 251)	(565)	(16 462)
Остаток на 31 декабря 2011 года	28 056	44 095	619	838	73 608
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	3 403	25 882	5 205	791	35 281
Амортизационные отчисления	942	4 760	1 918	224	7 844
Выбытие	(45)	(6 376)	(6 504)	(336)	(13 261)
Остаток на 31 декабря 2011 года	4 300	24 266	619	679	29 864
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	23 756	19 829	-	159	43 744

9. Прочие активы

	2012	2011
Авансовые платежи	28 518	25 509
Дебиторская задолженность ЗАО Страховая компания «Алико»	8 380	-
Расчеты по конверсионным операциям	3 250	3 523
Нематериальные активы	1 123	706
Прочее	1 601	1 779
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(4 040)	(2 569)
Итого прочих активов	38 832	28 948

Дебиторская задолженность ЗАО «Страховая компания АЛИКО» представляет собой требования Банка по комиссионному вознаграждению за оказание посреднических услуги по заключению договоров добровольного страхования жизни физических лиц.

В таблицах ниже представлено движение нематериальных активов за 2012 и 2011 годы:

	Капитальные вложения в нематериальные активы	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	544	162	706
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2012 года	544	8 293	8 837
Приобретение	-	477	477
Перевод в другую категорию	(544)	544	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	9 314	9 314
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 года	-	8 131	8 131
Амортизационные отчисления	-	60	60
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	8 191	8 191
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	-	1 123	1 123

	Капитальные вложения в нематериальные активы	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	-	186	186
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2011 года	-	8 293	8 293
Приобретение	544	-	544
Остаток на 31 декабря 2011 года	544	8 293	8 837
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2011 года	-	8 107	8 107
Амортизационные отчисления	-	24	24
Остаток на 31 декабря 2011 года	-	8 131	8 131
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	544	162	706

Капитальные вложения в нематериальные активы представляют собой вложения Банка в программные продукты, которые впоследствии будут использоваться для отражения операций кредитования клиентов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2011 годов:

	Авансовые платежи
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2011 года	1 843
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2011 года	726
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	2 569
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	1 471
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	4 040

10. Средства других банков

Средства других банков представлены кредитами и депозитами российских и иностранных банков в сумме 129 240 тысяч рублей (2011 г.: 123 587 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств, превышающих 10% капитала Банка, двух банков-контрагентов (2011 г.: двух банков-контрагентов). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31 декабря 2012 года составляла 129 240 тысяч рублей или 100% от общей суммы средств других банков (2011 г.: 123 587 тысячи рублей или 100% от общей суммы средств других банков).

В соответствии с договором от 22.05.2012 с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) Банком привлечен займ в размере 100 000 тысяч рублей. Остаток задолженности по основному долгу на 31 декабря 2012 года составил 100 000 тысяч рублей. Данным договором предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов). На 31 декабря 2012 года Банк выполнил все финансовые показатели кредитора (неаудировано).

В соответствии с договором от 14.11.2011 с VDK spaarbank n.v. Банком привлечен займ в размере 1 миллион долларов США. Остаток задолженности по основному долгу на 31 декабря 2012 года составил 1 миллион долларов США (эквивалент - 30 373 тысячи рублей) (2011 г.: 1 миллион долларов США). Данным договором предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов). На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 г. Банк выполнил все финансовые показатели кредитора (неаудировано).

11. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица		
— Срочные депозиты	974 405	762 222
— Текущие/расчетные счета	38 339	20 254
Физические лица		
— Срочные депозиты	1 048 908	599 697
— Текущие/счета до востребования	30 223	18 274
Итого средств клиентов	2 091 875	1 400 447

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 079 131	51,59	617 971	44,13
Финансовые услуги	974 405	46,58	760 811	54,33
Прочее	38 339	1,83	21 665	1,54
Итого средств клиентов	2 091 875	100,00	1 400 447	100,00

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств одиннадцати клиентов (2011 г.: девяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 962 193 тысячи рублей или 46,0% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 751 844 тысячи рублей или 53,7% от общей суммы средств клиентов).

В соответствии с договором от 18.06.2012 с Международной Финансовой Корпорацией (IFC) Банком привлечен займ в размере 120 000 тысяч рублей. Остаток задолженности по основному долгу на 31 декабря 2012 года составил 120 000 тысяч рублей. Данным договором предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов).

На 31 декабря 2012 года Банком были не соблюдены следующие кovenанты:

Наименование	Требование кредитора	Фактическое значение (неаудировано)
Коэффициент процентного риска на сроке 1-3 года	≤ 101%	11,29%

В случае наступления и существования факта неисполнения обязательств (равно добровольного и недобровольного, или возникшего в связи с действием закона, или по другим причинам), IFC может, известив о том Банк, потребовать от него погашения займа или той части займа, которая будет указана в соответствующем извещении. По получении любого такого извещения, Банк должен немедленно погасить займ (или ту его часть, которая указана в данном извещении) и выплатить все проценты, начисленные по нему, сопутствующие расходы средств в отношении той суммы займа, платежи которой взыскиваются досрочно.

В 2012 году от кредитора получено приостановление требований по соблюдению кovenантов (waiver) по расчету процентного риска на срок до окончания действия договора (15.06.2016) и определено новое максимальное значение коэффициента процентного риска на сроке 1-3 года: ≤ 113%.

С учетом полученного разрешения по состоянию на 31 декабря 2012 года банк выполнил все финансовые показатели кредитора (неаудировано).

В соответствии с договором от 22.10.2007 с Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V. Банком привлечен займ в размере 150 000 тысяч рублей. Остаток задолженности по основному долгу на 31 декабря 2012 года составил 150 000 тысяч рублей (2011 г.: 150 000 тысяч рублей). Данным договором предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов).

На 31 декабря 2012 года Банком были не соблюдены следующие кovenанты:

Наименование	Требование кредитора	Фактическое значение (неаудировано)
Коэффициент финансовой независимости	≥ 9%	8,30%

На 31 декабря 2011 года Банк выполнил все финансовые показатели кредитора (неаудировано).

В случае невыполнения обязательств Банк должен немедленно выплатить Pettelaar Effectenbewaarbedrijf N.V. основную сумму займа, проценты, штрафные проценты и любую иную причитающуюся сумму, связанную с займом, без всякого уведомления, требования или протеста.

В 2012 году от кредитора получено приостановление требований по соблюдению кovenантов (waiver) по расчету коэффициента финансовой независимости до окончания действия договора (31.03.2014) и определено новое минимальное значение коэффициента финансовой независимости: ≥ 8%.

В соответствии с договором от 15.07.2011 с Pettelaar Effectenbewaardbedrijf N.V. и DWM INCOME FUNDS S.C.A. Банком привлечен займ в размере рублевого эквивалента 4 миллионов долларов США. Остаток задолженности по основному долгу на 31 декабря 2012 года составил 111 177 тысяч рублей (2011 г.: 111 177 тысяч рублей). Данным договором предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов).

На 31 декабря 2012 года Банком были не соблюдены следующие кovenанты:

Наименование	Требование кредитора	Фактическое значение (неаудировано)
Коэффициент финансовой независимости	≥ 10%	8,30%

На 31 декабря 2011 года Банк выполнил все финансовые показатели кредитора (неаудировано).

В случае невыполнения обязательств Банк должен немедленно выплатить Pettelaar Effectenbewaardbedrijf N.V. и DWM INCOME FUNDS S.C.A. основную сумму займа, проценты, штрафные проценты и любую иную причитающуюся сумму, связанную с займом, без всякого уведомления, требования или протеста.

В 2012 году от кредитора получено приостановление требований по соблюдению кovenантов (waiver) по расчету коэффициента финансовой независимости до окончания действия договора (08.08.2014) и определено новое минимальное значение коэффициента финансовой независимости: ≥ 8%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были непогашенные обязательства перед следующими кредиторами, по условиям договоров с которыми также предусмотрено соблюдение финансовых показателей (ковенантов): Oikocredit, Ecumenical Development Cooperative Society UA; Dual Return Fund S.I.C.A.V.; Impulse Microfinance Investment Fund; ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund; ResponsAbility SICAV (Lux) Microfinance Leaders; ResponsAbility SICAV (Lux) Mikrofinanz-Fonds. На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк выполнил все финансовые показатели вышеуказанных кредиторов (неаудировано).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены процентными векселями на общую сумму 262 703 тысяч рублей (2011 г.: 128 519 тысяч рублей), номинированными в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в период с июня 2013 года по декабрь 2015 года (2011 г.: с июня 2013 года по июнь 2014 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,50% до 12,5% годовых (2011 г.: от 10,5% до 12,25% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка был один клиент, которому принадлежали все выпущенные долговые ценные бумаги в сумме, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 262 703 тысячи рублей или 100,00% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2011 г.: 128 519 тысяч рублей или 100,00% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

13. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком привлечены заемные средства в форме субординированных займов на сумму 175 252 тысячи рублей (2011 г.: 175 266 тысяч рублей) сроком погашения с апреля 2017 года по январь 2041 года (2011 г.: с апреля 2017 года по январь 2041 года), в том числе начисленные проценты в сумме 452 тысячи рублей (2011 г.: 466 тысяч рублей). Процентная ставка по субординированным займам составляет от 3% до 5% годовых (2011 г.: от 3% до 5% годовых).

Субординированные займы привлечены от акционера Банка, а также от Фонда поддержки малого предпринимательства «ФОРА» и компании NOA Holdings N.V.

В соответствии с условиями договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

В апреле 2011 года два договора на привлечение субординированных займов общей суммой 40 миллионов рублей, привлеченные от акционера Банка, были досрочно расторгнуты. Эти средства были направлены им на увеличение уставного капитала Банка.

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	11 596	8 476
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	7 759	5 260
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 534	2 652
Резерв предстоящих расходов	3 192	5 248
Расчеты по пластиковым картам	2 604	1 597
Прочее	782	267
Итого прочих обязательств	32 467	23 500

Ниже представлен анализ изменения резервов предстоящих расходов:

	2012	2011
Резерв предстоящих расходов на 1 января	5 248	-
Отчисления в резерв в течение года	229	7 967
Использование резерва в течение года	(2 285)	(2 719)
Резерв предстоящих расходов на 31 декабря	3 192	5 248

Резерв предстоящих расходов является краткосрочным обязательством Банка и представляет собой резерв в отношении некоторых судебных исков, предъявленных Банку клиентами по вопросу возврата комиссий по кредитным договорам. Ожидается, что резерв будет использован в течение 12 месяцев после отчетной даты. По мнению руководства и, принимая во внимание надлежащие юридические консультации, в результате указанных судебных исков не возникнут какие-либо существенные убытки свыше суммы резерва, созданного на 31 декабря 2012 года.

15. Уставный капитал

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

	2012		2011	
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Количество акций	Номи- нальная стоимость
Обыкновенные акции	4 307	340 253	4 307	340 253
Итого уставного капитала	4 307	340 253	4 307	340 253

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 79 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

29 ноября 2010 года акционером Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 40 053 тысячи рублей путем размещения дополнительных акций номинальной стоимостью 79 тысяч рублей каждая посредством закрытой подписки. 9 февраля 2011 года Банк России зарегистрировал решение о дополнительном выпуске ценных бумаг на сумму 40 053 тысячи рублей. 1 марта 2011 года данные акции были размещены посредством закрытой подписки - путем приобретения акций единственным акционером Банка. 4 апреля 2011 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска ценных бумаг (количество - 507 штук, номинальная стоимость - 79 тысяч рублей каждая).

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2012 года накопленный дефицит Банка составил 79 539 тысяч рублей (2011 г.: 112 319 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 38 780 тысяч рублей (2011 г.: 39 647 тысяч рублей).

В составе накопленного дефицита, отраженного в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 6 000 тысяч рублей (2011 г.: 4 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	655 029	508 495
Средства в других банках	4 631	626
Корреспондентские счета в других банках	101	36
Итого процентных доходов	659 761	509 157
Процентные расходы		
Средства клиентов	170 801	105 708
Выпущенные векселя	16 630	6 040
Средства других банков	13 192	9 887
Прочие заемные средства	7 144	7 144
Итого процентных расходов	207 767	128 779
Чистые процентные доходы	451 994	380 378

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	35 602	32 355
Комиссия за оказание посреднических операций	27 930	-
Комиссия за ведение банковских счетов	377	157
Прочее	655	487
Итого комиссионных доходов	64 564	32 999
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	4 279	1 085
Комиссия по операциям привлечения средств	1 276	2 335
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1 965	3 140
Комиссия за инкассацию	1 005	922
Прочее	390	427
Итого комиссионных расходов	8 915	7 909
Чистые комиссионные доходы	55 649	25 090

Комиссия за оказание посреднических операций представляет собой комиссионное вознаграждение Банка за оказание посреднических услуг по заключению договоров добровольного страхования жизни физических лиц.

19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, пени	6 598	6 827
Доходы от погашения непризнанных процентов по ранее списанным кредитам	2 653	1 879
Доходы от реализации имущества	232	2 901
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	5
Прочее	862	853
Итого прочих операционных доходов	10 345	12 465

20. Операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Затраты на персонал		240 300	170 878
Расходы по аренде		51 352	44 178
Административные расходы		46 971	28 193
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		19 425	12 974
Расходы на эксплуатацию помещений и оборудования		17 079	13 267
Расходы прошлых лет, выявленных в отчетном году		10 164	3 107
Амортизация основных средств и нематериальных активов	8, 9	7 666	7 868
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		6 145	2 301
Реклама и маркетинг		4 380	7 963
Выбытие основных средств		553	2 769
Прочее		1447	2 051
Итого операционных расходов		405 482	295 549

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	9 349	16 507
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	914	1 893
Расходы по налогу на прибыль за год	10 263	18 400

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

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	50 151	87 755
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2011 г.: 20%)	10 030	17 551
Изменение суммы непризнанных процентных доходов, нереальных к взысканию	5 487	(1 357)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(5 974)	2 826
Прочие разницы	720	(620)
Расходы по налогу на прибыль за год	10 263	18 400

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам, списанные за счет резерва	73 802	(11 478)	85 280
Прочие обязательства	2 991	431	2 560
Прочие активы	588	(796)	1 384
Общая сумма отложенных налоговых активов	77 381	(11 843)	89 224
За вычетом не отраженных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов	(9 706)	5 487	(15 193)
Чистая сумма отложенных налоговых активов	67 675	(6 356)	74 031
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение кредитов клиентам	53 593	(6 691)	60 284
Основные средства	852	512	340
Средства других банков	342	342	-
Средства клиентов	715	395	320
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	55 502	(5 442)	60 944
Чистая сумма отложенных налоговых активов	12 173	(914)	13 087
	2011	Изменение	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам, списанные за счет резерва	85 280	(4 637)	89 917
Прочие обязательства	2 560	985	1 575
Прочие активы	1 384	(189)	1 573
Общая сумма отложенных налоговых активов	89 224	(3 841)	93 065
За вычетом не отраженных в финансовой отчетности отложенных налоговых активов	(15 193)	1 357	(16 550)
Чистая сумма отложенных налоговых активов	74 031	(2 484)	76 515
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резервы под обесценение кредитов клиентам	60 284	(866)	61 150
Основные средства	340	40	300
Средства клиентов	320	235	85
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	60 944	(591)	61 535
Чистая сумма отложенных налоговых активов	13 087	(1 893)	14 980

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

22. Управление рисками

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

Стратегия и Политика управления рисками разрабатывается Правлением и риск-менеджментом Банка, утверждается Советом Директоров Банка.

Их реализацию обеспечивают Правление Банка и его рабочие Комитеты по соответствующим направлениям деятельности:

- Комитет по рискам;
- Кредитный комитет;
- Финансовый комитет;
- Операционный комитет;
- Комитет по работе с проблемной задолженностью.

Комитеты собираются регулярно в соответствии с установленными регламентами.

В процессе повседневной деятельности Банка управление кредитными рисками осуществляется его специальным внутренним подразделением - Департаментом управления рисками.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика и на группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска утверждаются Советом Директоров Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Вопросы, связанные с портфельным управлением кредитными рисками, решаются на Правлении Банка и на его Кредитном комитете Головного офиса. В территориальных подразделениях Банка коллегиальных органов управления нет. Функции принятия кредитных решений централизованы в Головном офисе Банка. Для принятия решений, сопряженных с кредитным риском, ряд функций делегированы ответственным сотрудникам банка, на которых установлены лимиты.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 24.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет Директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование

этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Для оценки потенциально возможных убытков Банк проводит стресс-тестирование рыночного риска. На основе анализа прошлых событий в расчет принимаются наиболее негативные значения показателей параметров риска. В случае выявления серьезных потенциальных угроз руководством Банка принимаются соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

Стресс-тесты проводятся Департаментом по управлению рисками, а их результаты рассматриваются высшим руководством каждого подразделения и Советом директоров. Стресс-тестирование специально разрабатывается для каждого вида деятельности и, как правило, использует анализы сценариев и чувствительности портфеля к изменению факторов риска.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	513 601	-	-	513 601
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 273	-	-	25 273
Средства в других банках	90 443	3 037	-	93 480
Кредиты клиентам	2 205 005	-	-	2 205 005
Основные средства	46 816	-	-	46 816
Прочие активы	38 832	-	-	38 832
Текущие налоговые активы	48	-	-	48
Отложенные налоговые активы	12 173	-	-	12 173
Итого активов	2 932 191	3 037	-	2 935 228
Обязательства				
Средства других банков	-	129 240	-	129 240
Средства клиентов	1 113 080	974 405	4 390	2 091 875
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	262 703	-	262 703
Прочие заемные средства	80 252	60 000	35 000	175 252
Прочие обязательства	32 467	-	-	32 467
Итого обязательств	1 225 799	1 426 348	39 390	2 691 537
Чистая балансовая позиция	1 706 392	(1 423 311)	(39 390)	243 691
Обязательства кредитного характера	137 534	-	-	137 534

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144 934	-	-	144 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 004	-	-	16 004
Средства в других банках	163 094	-	-	163 094
Кредиты клиентам	1 645 209	-	-	1 645 209
Основные средства	43 744	-	-	43 744
Прочие активы	28 948	-	-	28 948
Текущие налоговые активы	102	-	-	102
Отложенные налоговые активы	13 087	-	-	13 087
Итого активов	2 055 122	-	-	2 055 122
Обязательства				
Средства других банков	91 164	32 423	-	123 587
Средства клиентов	639 620	760 812	15	1 400 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	128 519	-	128 519
Прочие заемные средства	80 253	60 008	35 005	175 266
Прочие обязательства	23 500	-	-	23 500
Итого обязательств	834 537	981 762	35 020	1 851 319
Чистая балансовая позиция	1 220 585	(981 762)	(35 020)	203 803
Обязательства кредитного характера	26 581	-	-	26 581

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года.

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	307 717	192 820	13 064	513 601
Обязательные резервы на счетах в Банке России	25 273	-	-	25 273
Средства в других банках	90 139	3 341	-	93 480
Кредиты клиентам	2 205 005	-	-	2 205 005
Основные средства	46 816	-	-	46 816
Прочие активы	34 834	3 566	432	38 832
Текущие налоговые активы	48	-	-	48
Отложенные налоговые активы	12 173	-	-	12 173
Итого активов	2 722 005	199 727	13 496	2 935 228
Обязательства				
Средства других банков	98 653	30 587	-	129 240
Средства клиентов	1 930 113	152 118	9 644	2 091 875
Выпущенные долговые ценные бумаги	247 517	15 186	-	262 703
Прочие заемные средства	175 252	-	-	175 252
Прочие обязательства	31 738	327	402	32 467
Итого обязательств	2 483 273	198 218	10 046	2 691 537
Чистая балансовая позиция	238 732	1 509	3 450	243 691
Обязательства кредитного характера	137 534	-	-	137 534

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	139 911	3 084	1 939	144 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 004	-	-	16 004
Средства в других банках	87 064	76 030	-	163 094
Кредиты клиентам	1 645 209	-	-	1 645 209
Основные средства	43 744	-	-	43 744
Прочие активы	25 406	3 542	-	28 948
Текущие налоговые активы	102	-	-	102
Отложенные налоговые активы	13 087	-	-	13 087
Итого активов	1 970 527	82 656	1 939	2 055 122
Обязательства				
Средства других банков	91 164	32 423	-	123 587
Средства клиентов	1 335 721	64 566	160	1 400 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	128 519	-	-	128 519
Прочие заемные средства	175 266	-	-	175 266
Прочие обязательства	23 382	118	-	23 500
Итого обязательств	1 754 052	97 107	160	1 851 319
Чистая балансовая позиция	216 475	(14 451)	1 779	203 803
Обязательства кредитного характера	26 581	-	-	26 581

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	60	48
Ослабление доллара США на 4%	(60)	(48)
Укрепление Евро на 5%	173	138
Ослабление Евро на 5%	(173)	(138)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2011 года.

	2011	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(578)	(462)
Ослабление доллара США на 4%	578	462
Укрепление Евро на 5%	89	71
Ослабление Евро на 5%	(89)	(71)

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

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 784,3% (2011 г.: 397,4%). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 333,8% (2011 г.: 470,5%). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный норматив составил 81,1% (2011 г.: 76,7%). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый департамент. Финансовый департамент обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	21 865	51 406	83 673	-	156 944
Средства клиентов	211 445	818 404	534 558	674 273	-	2 238 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 957	86 108	25 166	203 301	-	316 532
Прочие заемные средства	-	3 548	3 595	38 228	230 759	276 130
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	213 402	929 925	614 725	999 475	230 759	2 988 286

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	-	92 226	1 046	34 289	-	127 561
Средства клиентов	81 434	439 183	539 722	478 998	-	1 539 337
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 877	-	149 035	-	155 912
Прочие заемные средства	-	3 572	3 572	28 576	247 652	283 372
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	81 434	541 858	544 340	690 898	247 652	2 106 182

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	513 601	-	-	-	-	-	513 601
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	25 273	25 273
Средства в других банках	93 480	-	-	-	-	-	93 480
Кредиты клиентам	130 726	506 708	521 385	1 045 327	859	-	2 205 005
Основные средства	-	-	-	-	-	46 816	46 816
Прочие активы	37 709	-	-	-	-	1 123	38 832
Текущие налоговые активы	-	48	-	-	-	-	48
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	12 173	12 173
Итого активов	775 516	506 756	521 385	1 045 327	859	85 385	2 935 228
Обязательства							
Средства других банков	-	14 861	44 659	69 720	-	-	129 240
Средства клиентов	208 400	783 721	489 149	610 605	-	-	2 091 875
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	72 661	15 535	174 507	-	-	262 703
Прочие заемные средства	-	452	-	10 000	164 800	-	175 252
Прочие обязательства	29 275	-	3 192	-	-	-	32 467
Итого обязательств	237 675	871 695	552 535	864 832	164 800	-	2 691 537
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	537 841	(364 939)	(31 150)	180 495	(163 941)	85 385	243 691
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	537 841	172 902	141 752	322 247	158 306	243 691	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	144 934	-	-	-	-	-	144 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	16 004	16 004
Средства в других банках	163 094	-	-	-	-	-	163 094
Кредиты клиентам	111 856	420 009	397 039	712 436	3 869	-	1 645 209
Основные средства	-	-	-	-	-	43 744	43 744
Прочие активы	28 242	-	-	-	-	706	28 948
Текущие налоговые активы	-	102	-	-	-	-	102
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	13 087	13 087
Итого активов	448 126	420 111	397 039	712 436	3 869	73 541	2 055 122
Обязательства							
Средства других банков	-	91 163	227	32 197	-	-	123 587
Средства клиентов	78 139	419 195	509 521	393 592	-	-	1 400 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	115	-	128 404	-	-	128 519
Прочие заемные средства	-	466	-	-	174 800	-	175 266
Прочие обязательства	18 252	-	5 248	-	-	-	23 500
Итого обязательств	96 391	510 939	514 996	554 193	174 800	-	1 851 319
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	351 735	(90 828)	(117 957)	158 243	(170 931)	73 541	203 803
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	351 735	260 907	142 950	301 193	130 262	203 803	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой

стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	209 798	-	-	-	-	303 803	513 601
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	25 273	25 273
Средства в других банках	93 480	-	-	-	-	-	93 480
Кредиты клиентам	178 731	461 748	485 065	1 035 368	859	43 234	2 205 005
Основные средства	-	-	-	-	-	46 816	46 816
Прочие активы	-	-	-	-	-	38 832	38 832
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	48	48
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	12 173	12 173
Итого активов	482 009	461 748	485 065	1 035 368	859	470 179	2 935 228
Обязательства							
Средства других банков	-	-	98 292	30 373	-	575	129 240
Средства клиентов	139 449	1 122 166	382 443	363 475	-	84 342	2 091 875
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	71 621	15 535	174 506	-	1 041	262 703
Прочие заемные средства	-	-	-	10 000	164 800	452	175 252
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	32 467	32 467
Итого обязательств	139 449	1 193 787	496 270	578 354	164 800	118 877	2 691 537
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	342 560	(732 039)	(11 205)	457 014	(163 941)	351 302	243 691
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	342 560	(389 479)	(400 684)	56 330	(107 611)	243 691	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	17 669	-	-	-	-	127 265	144 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	16 004	16 004
Средства в других банках	163 094	-	-	-	-	-	163 094
Кредиты клиентам	84 554	417 504	397 039	712 436	3 869	29 807	1 645 209
Основные средства	-	-	-	-	-	43 744	43 744
Прочие активы	-	-	-	-	-	28 948	28 948
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	102	102
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	13 087	13 087
Итого активов	265 317	417 504	397 039	712 436	3 869	258 957	2 055 122
Обязательства							
Средства других банков	-	90 000	-	32 197	-	1 390	123 587
Средства клиентов	40 652	769 159	296 177	243 682	-	50 777	1 400 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	128 519	-	-	128 519
Прочие заемные средства	-	-	-	-	174 800	466	175 266
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	23 500	23 500
Итого обязательств	40 652	859 159	296 177	404 398	174 800	76 133	1 851 319
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	224 665	(441 655)	100 862	308 038	(170 931)	182 824	203 803
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2011 года	224 665	(216 990)	(116 128)	191 910	20 979	203 803	

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 197 тысяч рублей (2011 г.: на 2 194 тысячи рублей) больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 50 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 197 тысяч рублей (2011 г.: на 2 194 тысячи рублей) меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам с переменной процентной ставкой по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012				2011		
	Рубли	Доллары США	Евро		Доллары США	Евро	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	0,02%	0,03%	0,14%	-	0,02%	0,12%	
Средства в других банках	6,38%	2,00%	-	5,32%	2,17%	-	
Кредиты клиентам	31,76%	-	-	34,25%	-	-	
Обязательства							
Средства других банков	11,94%	5,95%	-	7,25%	6,53%	-	
Средства клиентов							
- срочные депозиты	10,12%	6,03%	6,45%	9,45%	7,56%	7,17%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,61%	5,24%	-	10,71%	-	-	
Прочие заемные средства	4,07%	-	-	4,09%	-	-	

23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

	2012	2011
Основной капитал	429 597	394 108
Итого нормативного капитала	429 597	394 108

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,8% (2011 г.: 17,6%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

24. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом претензий, связанных с возвратом ранее уплаченных заемщиками Банка комиссий (за выдачу кредита, за обслуживание кредита).

По указанным судебным разбирательствам Банком создан резерв предстоящих расходов в сумме 5 248 тыс. рублей (Примечание 14).

На дату составления финансовой отчетности к Банку также были предъявлены претензии о возврате указанных комиссий в общей сумме 1 180 тысяч рублей. Банк ведет досудебную работу по урегулированию таких претензий, в частности, ведутся активные переговоры с клиентами с участием руководителей структурных подразделений Банка и Юридического департамента Центрального офиса. Целью данных переговоров является стимулирование клиента к подписанию соглашения о возврате Банком 70% от суммы уплаченной клиентом комиссии в счет погашения действующего или

будущего кредита в последнюю дату платежа по графику либо о предоставлении скидки в размере от 1% до 6% в случае одобрения кредитной заявки на выдачу кредита.

Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, вероятность значительных убытков по ним низка.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

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

	2012	2011
Менее 1 года	42 136	10 353
От 1 до 5 лет	72 321	33 145
Более 5 лет	7 007	-
Итого обязательств по операционной аренде	121 464	43 498

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	137 534	26 581
Итого обязательств кредитного характера	137 534	26 581

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменен в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	513 601	513 601	144 934	144 934
Средства в других банках	93 480	93 480	163 094	163 094
Кредиты клиентам	2 205 005	2 205 005	1 645 209	1 645 209
Финансовые обязательства				
Средства других банков	129 240	129 240	123 587	123 587
Средства клиентов	2 091 875	2 091 875	1 400 447	1 400 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	262 703	248 424	128 519	122 098
Прочие заемные средства	175 252	175 252	175 266	175 266

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

26. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность.

Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты - раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	513 601	-	513 601
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	93 480	93 480
Кредиты клиентам			
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 143 715	2 143 715
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	61 290	61 290
Итого финансовых активов	513 601	2 298 485	2 812 086
Нефинансовые активы			123 142
Итого активов			2 935 228

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	144 934	-	144 934
Средства в других банках			
- Кредиты и депозиты в других банках	-	163 094	163 094
- Кредиты клиентам			
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	1 599 616	1 599 616
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	45 593	45 593
Итого финансовых активов	144 934	1 808 303	1 953 237
Нефинансовые активы			101 885
Итого активов			2 055 122

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27. 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 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Директора и ключевой уп- равленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 268	5 078	6 346
Перевод в другую категорию	(1 268)	1 268	-
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	-	(1 229)	(1 229)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	-	5 117	5 117
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	19	76	95
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(34)	(34)
Перевод в другую категорию	(19)	19	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	61	61
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 249	5 002	6 251
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	-	5 056	5 056

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Директора и ключевой уп- равленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	5 400	16 308	21 708
Перевод в другую категорию	(3 980)	3 980	-
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	99	-	99
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	(13 589)	(13 589)
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(251)	(1 621)	(1 872)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 268	5 078	6 346
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	482	16 308	16 790
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(463)	(16 232)	(16 695)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	19	76	95
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	4 918	-	4 918
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 249	5 002	6 251

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	-	4 092	598	4 690
Перевод в другую категорию	-	(558)	558	-
Средства клиентов, полученные в течение года	3 606	17 602	55 431	76 639
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 871)	(14 184)	(55 937)	(71 992)
Средства клиентов на 31 декабря	1 735	6 952	650	9 337

	Акционер	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	35 005	140 261	175 266
Начисленные проценты	1 750	5 394	7 144
Выплаченные проценты	(1 755)	(5 403)	(7 158)
Прочие заемные средства на 31 декабря	35 000	140 252	175 252

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 015	1 469	30 882	33 366
Перевод в другую категорию	-	(58)	58	-
Средства клиентов, полученные в течение года	44 109	9 831	61 254	115 194
Средства клиентов, погашенные в течение года	(45 124)	(7 150)	(91 596)	(143 870)
Средства клиентов на 31 декабря	-	4 092	598	4 690

	Акционер	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие заемные средства			
Прочие заемные средства на 1 января	75 000	141 765	216 765
Погашение прочих заемных средств	(40 000)	-	(40 000)
Начисленные проценты	2 076	5 394	7 470
Выплаченные проценты	(2 071)	(6 898)	(8 969)
Прочие заемные средства на 31 декабря	35 005	140 261	175 266

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

	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	410	410
Процентные расходы	(1 750)	(193)	(6 875)	(8 818)
Комиссионные доходы	2	1	2	5
Комиссионные расходы	-	-	273	273
Прочие расходы	-	-	(4 116)	(4 116)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционер	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	29	403	432
Процентные расходы	(2 074)	(25)	(8 870)	(10 969)
Комиссионные доходы	2	-	3	5
Комиссионные расходы	-	-	(1 621)	(1 621)
Прочие расходы	-	-	(4 250)	(4 250)

Выплаты вознаграждения ключевому руководству в 2012 году составили 9 709 тысячи рублей (2011 г.: 6 435 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		2011	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты	9 483	9 483	6 007	6 007
- Заработная плата	9 257	9 257	5 569	5 569
- Краткосрочные премиальные выплаты	226	226	438	438
Выходные пособия	225	225	428	428
Итого	9 708	9 708	6 435	6 435

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.