

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество (далее Банк) был создан 20 января 1989 года в форме открытого акционерного общества. Банк перерегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 03 декабря 1991 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии Центрального Банка РФ № 52 от 25 июля 2012 года без ограничений срока действия.

Лицензии выданы Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление:

- деятельности по управлению ценными бумагами (№ 078-03687-001000 от 07.12.2000);
- дилерской деятельности (№ 078-03595-010000 от 07.12.2000);
- брокерской деятельности (№ 078-03492-100000 от 07.12.2000);
- депозитарной деятельности (№ 078-04192-000100 от 20.12.2000).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. С 10 февраля 2005 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под № 640.

Основными видами операций и источниками доходов являются:

- кредитование юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- конверсионные операции с иностранной валютой;
- обеспечение внешнеэкономической деятельности организаций, путем осуществления валютного контроля, конверсионных операций, выпуска таможенных карт и пр.;
- привлечение депозитов и вкладов в рублях и иностранной валюте.

В 2012 году Банку присвоен рейтинг А («Высокий уровень кредитоспособности») рейтинговым агентством «Эксперт РА».

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 195027, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, литер Ц.

Головной офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Пискаревский пр., д. 2, литер Ц, БЦ «Бенуа».

Банк имеет обособленное подразделение – Филиал «Москва» ОАО «Энергомашбанк» по адресу: 107078, г. Москва, Орликов пер., дом 5, стр. 2 пом. 1.

Банк имеет представительство, расположенное на территории Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, находящееся по адресу: 276, HIGH STREET, GUILFORD, SURREY, GU1 3JL, UNITED KINGDOM.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционеры	Доли в уставном капитале, %	
	2012	2011
Селезнев Павел Андреевич	28,8	29,9
Чернега Владимир Петрович	28,8	29,9
Майер Август Кристофер	19,3	19,9
Христова Екатерина Николаевна	6,3	4,9
ЗАО «Ассоциация научно-технического сотрудничества «Гестрон»	0	8,1
Шахманов Александр Вильянович	7,9	0
Прочие акционеры	8,9	7,3
Всего	100	100

Адрес страницы в сети «Интернет»: <http://www.energomashbank.ru/>.

Адрес электронной почты: emb@emb.spb.ru

Номер контактного телефона: (812)3038900.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Необходимо отметить, что банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, оффшоризации финансовых потоков, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и прочее.

По основным показателям деятельности уровень развития российской Банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы и др.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является зафиксированный продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что более пристально обязаны обращать внимание банки.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта в 2012 году несколько замедлился и составил 103,4% (для сравнения: 104,3% в 2011 году). Индекс потребительских цен так же замедлил рост и составил 105,1% (108,4% в 2011 году), что является одной из положительных характеристик общего экономического состояния страны. 14.09.2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования с 8 до 8,25% (предыдущая корректировка данного ориентира в денежно-кредитной политике была произведена в декабре 2011 года).

Общее количество зарегистрированных регулятором в российской Федерации

кредитных организаций за 2012 год уменьшилось с 1111 до 1094 (из них банков – с 1049 до 1027). В стране функционируют 244 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 39 кредитных организаций и 157 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2012 году основным источником ресурсной базы банков по-прежнему продолжали выступать средства физических лиц.

Активы банковского сектора за год увеличились на 19%.

Продолжается прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков (11% в 2012 году).

91 % кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2012 года получили прибыль.

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Так, например, средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам в долларах США сложилась на уровне 5,5% для нефинансовых организаций и 12% для физических лиц. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Региональные банковские системы оказывают существенное влияние на экономику регионов, денежно-кредитные и другие экономические отношения на локальном уровне. Около 80% активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе место в рейтинге общего индекса развития после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность кредитной организации составлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые" выпущены в декабре 2010 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Учитывая, что отчетность по МСФО подготовлена методом трансформации из российской финансовой отчетности, Банк имеет возможность продемонстрировать различия между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности. Данные различия сложились за счет следующих основных корректировок:

2012	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	1 107 639	162 056	1 269 695
Инфляционный эффект	49 784		49 784
Основные средства, амортизация	34 291	1 239	35 530
Резервы	46 306	22 994	69 300

Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	85 693	6 897	92 590
Отложенное налогообложение	(36 186)	(5 731)	(41 917)
Списание расходов по программным продуктам	(15 633)	(3 446)	(19 079)
Прочие	(19 897)	972	(18 925)
МСФО	1 251 997	184 981	1 436 978

2011	Компоненты капитала без учета балансовой прибыли	Прибыль	Капитал
РСБУ	828 040	128 511	956 551
Инфляционный эффект	50 780		50 780
Основные средства, амортизация	(16 716)	23 357	6 641
Резервы	99 477	(53 171)	46 306
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	56 375	29 318	85 693
Отложенное налогообложение	(32 086)	1 711	(30 375)
Отражение выпуска долговых ценных бумаг по справедливой стоимости	(10 050)	(5 583)	(15 633)
Прочие	(7 380)	(12 779)	(20 159)
МСФО	968 440	111 364	1 079 804

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы денежные активы и обязательства, а также элементы капитала, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31.12.2002 г.

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

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

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

настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО,

устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в

июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. "Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

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

По мнению кредитной организации, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в настоящих Примечаниях.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Кредитная организация классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не покрываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок

существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершения сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в

результате одного или более событий приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. (При необходимости рекомендуется привести описание моделей применяемых кредитной организацией, для определения убытков от обесценения при оценке рисков на совокупной основе).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценения не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Кредитная организация прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

Финансовый актив считается переданным кредитной организацией только в том случае, если выполняется одно из условий:

- кредитная организация передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- кредитная организация сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным, только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива кредитная организация оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если кредитная организация:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то она определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, кредитная организация прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля кредитная организация продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций кредитной организации. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "repo" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.8. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по

аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9 Кредиты и дебиторская задолженность

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

а) тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли и убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3

«Обесценение финансовых активов».

4.10. Векселя приобретенные

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

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по

строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

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

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Кредитная организация не может классифицировать какие-либо финансовые активы как «удерживаемые до погашения», если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые кредитная организация продала или переклассифицировала до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39). В таком случае оставшиеся в категории «удерживаемые до погашения» финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.13. Основные средства

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

Основные средства приобретаемой дочерней организации первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения.

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными кредитной организации, и при этом существуют подтверждения намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи», требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.15. Амортизация

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

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Здания	30	0,277
2.	Офисное оборудование	5	1,666
3.	Мебель	7	1,190
4.	Компьютеры	5	1,666
5.	Локальная вычислительная сеть	10	0,833
6.	Банкоматы	7	1,190
7.	Транспортные средства	5-7	1,666-1,190
8.	Улучшения арендованного имущества	В течение срока аренды	
9.	Прочее	4-10	2,083-0,833

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

4.16. 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 неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 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 периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 33% в год.

4.17. Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в сделке отношений аренды" (далее - КРМФО (IFRIC) 4).

4.18. Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

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

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после

первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде кредитная организация использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов". Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением востроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов

отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору (финансовой) аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, рекомендуется использовать КРМФО (IFRIC) 4.

4.19. Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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

отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается кредитной организацией;

финансовое обязательство включает вложенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по

справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

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

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью

Классификация долей участников кредитной организации как элементов собственного капитала:

для кредитных организаций, уставами которых участникам не предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

для кредитных организаций, уставами которых участникам предоставлено право на выход из общества путем отчуждения доли обществу:

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Все доли участников кредитной организации обладают идентичными

характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если любое из перечисленных выше условий не выполняется, кредитная организация классифицирует доли участников как финансовые обязательства:

Классификация финансового инструмента в отчете о финансовом положении кредитной организации определяется его содержанием, а не юридической формой.

Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его кредитной организации - эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством.

Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках. Кредитная организация определяет справедливую стоимость таких финансовых обязательств по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

4.24. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.25. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

4.30. Налог на прибыль

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

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

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

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

основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.31. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой" отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о прочих совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным); числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.)

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей за 1 евро).

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

4.32. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а

также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.33. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.34. Оценочные обязательства

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

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

4.35. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.36. Операции со связанными сторонами

Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2012	2011
1p77	Наличные средства	959 497	413 870
	Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	347 522	307 949
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	4 558 647	4 522 968
	-Российской Федерации	813 016	124 480
	-других стран	3 745 631	4 398 488
	Расчетные счета в торговых системах	304 975	46 526
	Итого денежных средств и их эквивалентов	6 170 641	5 291 313

6. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам- контрагентам, включая Банк России.

1p77		2012	2011
IFRS7p 8 (e)	Кредиты и депозиты в других банках	1 006 225	438 306
IFRS7p 16	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(10 062)	(4 383)
	Итого кредитов банкам	996 163	433 923

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

IFRS7 p16 37p84		2012	2011
	Кредиты и депозиты в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	
	Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	4 383	0
IFRS7 p20(e)	Восстановление резерва (отчисления в резерв под обесценение) в течение года	5 679	4 383
	Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	10 062	4 383

Средства в других банках размещены на условиях без предоставления обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011:

	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- (в 20 крупнейших российских банках)	495 347	124 160

- (в других банках)	500 816	309 763
Итого текущих и необесцененных за вычетом резерва	996 163	433 923
Итого средств в других банках	996 163	433 923

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках равна балансовой стоимости.

Анализ средств в других банках по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Данное примечание включает кредиты, как выданные, так и приобретенные Банком. Классы кредитов определены Банком самостоятельно.

1p77	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 362 117	982 020
Индивидуальные предприниматели	26 844	10 105
Кредитование субъектов малого предпринимательства	3 546 839	2 818 767
Кредитование среднего бизнеса	588 447	843 095
Ипотечные жилищные кредиты	985	87 644
Овердрафты по кредитным картам	7 073	11 373
Прочие кредиты физическим лицам	917 800	834 497
Дебиторская задолженность	1 300	191 308
Потребительские кредиты	1 040 359	545 925
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(652 245)	(473 212)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	6 839 519	5 851 522

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

	Корпоративные кредиты	Овердрафт	Малое предпринимательство	Ипотека	Прочие кредиты юр. лицам	Индивидуальные предприниматели	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января	73 593	798	202 549	4 589	14 120	408	88 105	83 857	5 193	473 212

2012 года										
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	(39 667)	0	0	0	(350)	0	0	(40 017)
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности течение года	22 352	(238)	28 888	(4 539)	(1 853)	152	45 011	134 443	(5 166)	219 050
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	95 945	560	191 770	50	12 267	560	132 766	218 300	27	652 245

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Кредиты физ. лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Индивидуальные предприниматели	Операторы по кредитным картам	Прочие кредиты физ. лицам	Прочие кредиты юр. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	65 180	110 346	74 536	2 940	38	1 598	71 885	34 589	2 668	363 780

ти на 1 января 2011 года										
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как бессрочные	0	0	0	0	0	0	0	(4 713)	0	(4 713)
Отчисления в резерв (Восстановле ние резерва) под обеспечение кредитов и дебиторской задолженнос ти в течение года	8 413	92 203	13 569	1 649	370	(800)	11 972	(15 756)	2 525	114 145
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженнос ти за 31 декабря 2011 года	73 693	202 549	88 105	4 589	408	798	83 857	14 120	5 193	473 212

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

	2012		2011	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	1 614 540	23,61	1 302 090	22,25
Торговля	2 582 396	37,76	1 615 943	27,62
Финансы и инвестиции	614 699	8,99	376 070	6,43
Телекоммуникации	0	0	199 713	3,41
Транспорт	81 861	1,20	261 382	4,47
Строительство	629 573	9,20	607 731	10,39
Прочие	1 316 450	19,24	1 488 593	25,43
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резервов под обеспечение)	6 839 519	100	5 851 522	100

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребителям	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	360 261	1 069 240	13 800	284 523	588 455	985	7 073	360 353	1 300	2 685 990
Кредиты, обеспеченные:										
ценными бумагами (векселями)	0	1 005	0	0	0	0	0	0	0	1 005
Недвижимостью	423 939	1 136 454	0	154 324	423 281	0	0	557 447	0	2 695 445
оборудованием и транспортом	456 527	664 180	802	113 904	0	0	0	0	0	1 235 113
прочими активами	121 390	675 960	12 542	35 696	28 623	0	0	0	0	874 211
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 362 117	3 546 839	26 844	588 447	1 040 359	985	7 073	917 800	1 300	7 491 764

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

	Корпоративные кредиты	Малое предпринимательство	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юр. лицам	Кредиты физич. лицам – потребителям	Ипотечные жилищные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	228 967	869 674	1	162 227	162 502	59 515	9 793	94 868	191 300	1 778 855
Кредиты, обеспеченные:										
ценными бумагами (векселями)	0	5 017	0	0	0	0	0	0	0	5 017
Недвижимостью	314 303	1 055 170	2 496	219 756	314 502	28 129	0	719 917	0	2 654 275
оборудованием и транспортом	109 019	136 353	502	250 889	49 478	0	1 580	15 693	0	863 814
прочими активами	329 729	752 553	7 106	210 223	19 443	0	0	4 019	0	1 323 073
Итого кредитов и дебиторской задолженности	982 020	2 818 767	10 105	843 095	545 925	87 644	11 373	834 497	191 300	6 324 734

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребительские	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физич. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуальное обеспечение:										
-крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	284 018	0	0	0	0	0	0	0	0	284 018
-крупные новые заемщики	988 904	0	0	0	0	0	0	0	0	988 904
-кредиты средним компаниям	0	0	0	588 447	0	0	0	0	0	588 447
-кредиты малым компаниям	0	3 421 539	0	0	0	0	0	0	0	3 421 539
-прочие заемщики	0	0	26 844	0	955 918	985	6 681	794 451	1 300	1 786 179
Итого текущих и обеспеченных	1 272 922	3 421 539	26 844	588 447	955 918	985	6 681	794 451	1 300	7 069 087
Присроченные, но не обеспеченные:										
-с задержкой платежа менее 30 дней	20 207	3 883	0	0	1 694	0	0	0	0	25 784
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	179	0	0	179
Итого просроченных, но не обеспеченных	20 207	3 883	0	0	1 694	0	179	0	0	25 963
Индивидуальное обеспечение:										
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	29 451	0	0	2 886	0	0	464	0	32 801

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

-с задаточной платежа от 90 до 180 дней	0	7 885	0	0	0	0	0	0	0	7 885
-с задаточной платежа от 180 до 360 дней	0	18 945	0	0	3 912	0	0	26 870	0	49 727
-с задаточной платежа свыше 360 дней	68 988	65 136	0	0	75 949	0	213	96 015	0	306 301
Итого просроченных и индивидуально обеспеченных	68 988	121 417	0	0	82 747	0	213	123 349	0	396 714
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резервов	1 362 117	3 546 839	26 844	588 447	1 040 359	985	7 073	917 800	1 300	7 491 764
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(95 945)	(191 770)	(560)	(12 267)	(132 766)	(50)	(560)	(218 300)	27)	(652 245)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 266 172	3 355 069	26 284	576 180	907 593	935	6 513	699 500	1 273	6 839 519

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование малого предпринимательства	Индивидуальные предприниматели	Прочие кредиты юридическим лицам	Кредиты физ. лицам – потребителям	Ипотечные кредиты	Овердрафты по кредитным картам	Прочие кредиты физ. лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необеспеченные										
крупные задолженности с кредитной историей свыше 2-х лет	453 613	0	0	0	0	0	0	0	0	453 613
крупные новые	471 388	0	0	0	0	0	0	0	0	471 388

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

зачисления										
кредиты средним компаниям	0	0	0	843 095	0	0	0	0	0	843 095
кредиты малым компаниям	0	2 690 067	10 105	0	0	0	0	0	0	2 700 172
прочие зачисления	0	0	0	0	455 768	87 644	11 174	758 189	191 308	1 504 083
Итого текущих и необеспече- нных	925 001	2 690 067	10 105	843 095	455 768	87 644	11 174	758 189	191 308	5 972 351
Просрочен- ные, но не обесценен- ные										
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	7 230	0	0	0	0	7 230
Итого просрочен- ных, но необесече- нных	0	0	0	0	7 230	0	0	0	0	7 230
Индивидуа- льно обесценен- ные										
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	31 733	0	0	158	0	0	0	0	31 891
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	672	0	0	11 727	0	0	0	0	12 399
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	96 295	0	0	5 153	0	0	45 590	0	147 038
с задержкой платежа боль- ше 360 дней	57 019	0	0	0	65 889	0	199	30 718	0	153 825
Итого просрочен- ных и индивидуа- льно обесценен- ных	57 019	128 700	0	0	82 927	0	199	76 308	0	345 153
Итого кредитов и дебиторско- й задолженно- сти до вычета резервов	982 020	2 818 767	10 105	843 095	545 925	87 644	11 373	834 497	191 308	6 324 734
Резерв под обесценени- е кредитов и дебиторско- й задолженно- сти	(73 593)	(202 549)	(408)	(14 120)	(88 105)	(4 589)	(798)	(83 857)	(5 193)	(473 212)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	908 427	2 616 218	9 697	828 975	457 820	83 055	10 575	750 640	186 115	5 851 522
--------------------------------------------	---------	-----------	-------	---------	---------	--------	--------	---------	---------	-----------

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 39 заемщиков (групп связанных заемщиков) (2011 г.: 41 заемщика) с общей суммой кредитного риска на каждого заемщика свыше 5% капитала Банка (2011 г.: свыше 5%), принимаемого Банком России для осуществления контроля за основными банковскими рисками. Совокупная сумма требований к таким контрагентам составляет 6 366 644 тыс. рублей (2011 г.: 5 289 067 тыс. рублей), или 61,33 % от общего объема кредитного риска до вычета резерва (2011 г.: 61,74 %).

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также ухудшение финансового положения заемщиков. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечании 29.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	55	57
Ипотечные кредиты физическим лицам по стандартам АИЖК	178 949	0
За вычетом резервов	(9 055)	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	169 949	57

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	0	0
Отчисления и резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 055	0
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся	9 055	0

в наличии для продажи за 31
декабря

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и, срокам размещения представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 29.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Пр ме чан ие	Здания	Автомобили	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	Нематериальные активы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		99 363	13 572	24 508	23 507	37	160 987
Приобретение		129 855	8 430	18 505	15 459	13	172 262
Выбытие		0	(523)	(1 224)	(316)	0	(2 063)
Амортизационные отчисления	23	(5 170)	(4 979)	(8 580)	(4 161)	(6)	(22 896)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		224 048	16 500	33 209	34 489	44	308 290
Стоимость за 31 декабря 2011 года		245 317	25 211	105 625	48 795	57	425 005
Накопленная амортизация		(21 269)	(8 711)	(72 416)	(14 306)	(13)	(116 715)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		224 048	16 500	33 209	34 489	44	308 290
Приобретение		0	1 277	13 859	9 449	33	24 618
Выбытие		0	(191)	(88)	(618)	0	(897)
Переоценка		27 742	0	0	0	0	27 742
Амортизационные отчисления	23	(8 414)	(4 776)	(11 839)	(6 679)	(5)	(31 713)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		243 376	12 810	35 141	36 641	72	328 040
Стоимость за 31 декабря 2012 года		273 059	25 490	118 279	57 438	90	474 356
Накопленная амортизация		(29 683)	(12 680)	(83 138)	(20 797)	(18)	(146 316)

Здания были оценены независимым оценщиком в 2012 году. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Аудит-Стандарт», обладающей признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из следующих допущений: для определения рыночной стоимости объекта были применены сравнительный и затратный методы, как наиболее точно отражающие ситуацию на рынке коммерческой недвижимости.

В отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 21 367 тыс. руб. (2011 г.: 15 819 тыс. руб.), которое отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах (см. Примечания 18 и 24).

10. Прочие активы

	2012	2011
Расчеты с дебиторами и кредиторами	38 353	9 167
Расчеты по отдельным операциям	22 587	19 359
Незавершенные расчеты по банковским картам	7 494	5 140
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	490	17 252
Предоплата за услуги	8 282	0
За вычетом резервов под обесценение	(6 898)	(11 458)
Итого прочих активов	70 308	39 460

Далее приводится анализ изменения резервов под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	11 458	4 933
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	0	(995)
Восстановление прочих активов, списанных как безнадежные в 2011 году	4660	0
Восстановление (создание) резерва под обесценение прочих активов	(9 220)	7 520
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	6 898	11 458

11. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

IFRS5p38	2012	2011
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимость	98 723	42 485
Итого долгосрочных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	98 723	42 485

По данной статье включены активы, полученные Банком по договорам отступного по безнадежным кредитам. Банк утвердил план продажи активов, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемых как «предназначенные для продажи». Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года. Продажа активов в сумме 42 485 тыс. рублей 2011 года не состоялась в 2012 году. Вместе с тем Банк имеет твердые намерения по продаже этого имущества в 2013 году.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	13 685	0
Итого средств других банков	13 685	0

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	39 953	41 687
- текущие (расчетные) счета	39 603	41 687
- срочные депозиты	350	0
Прочие юридические лица	8 108 756	6 368 107
- текущие (расчетные) счета	7 001 766	6 017 506
- срочные депозиты	1 106 990	350 601
Физические лица	4 695 096	3 787 625
- текущие счета (вклады до востребования)	633 274	571 785
- срочные вклады	4 061 822	3 215 840
Прочие средства клиентов	1 053	1 341
Итого средств клиентов	12 844 858	10 198 760

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (в тыс. руб.)	%	Сумма (в тыс. руб.)	%
Физические лица	4 695 096	36,55	3 787 625	36,70
Торговля и общественное питание	2 355 726	18,34	2 582 424	25,03
Строительство	1 316 289	10,25	886 382	8,59
Транспорт и связь	240 344	1,87	245 183	2,38
Промышленность	523 673	4,08	383 882	3,72
Сельское хозяйство	4 393	0,03	7 704	0,07
Страхование	1 033	0,01	242	0,00
Финансы и инвестиции	57 459	0,45	88 244	0,86
Прочее	3 650 858	28,42	2 217 074	22,65
Итого средств клиентов	12 844 858	100	10 198 760	100

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 29.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2012	2011
Векселя	485 680	612 611
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	485 680	612 611

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали процентные и дисконтные векселя в сумме 485 680 тыс. руб. (2011 г.: 612 611 тыс. руб.). Выпуск векселей рассматривается Банком как операционная деятельность по привлечению краткосрочных источников, как альтернатива привлечения средств в депозиты.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

15. Прочие заемные средства

1p77		2012	2011
IFKS7p8 (f)	Субординированные депозиты	130 000	120 000
	Итого прочих заемных средств	130 000	120 000

По состоянию за 31 декабря 2012 года прочие заемные средства включают 5 субординированных займов, балансовой стоимостью 130 000 тыс. рублей (2011 г.: 120 000 тыс. рублей). Займы подтверждаются договорами субординированного депозита (2008 г.: субординированный депозит в сумме 15 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 11,0 % в год и срок погашения до 09.07.2016 г.; 2009 г.: субординированный депозит в сумме 25 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 12,0 % и срок погашения до 23.03.2017 г.; 2011г.: субординированный депозит в сумме 40 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 9,0 % и срок погашения до 04.05.2019 г.; 2011 г.: субординированный депозит в сумме 40 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 9,5 % и срок погашения до 24.11.2019 г.; 2012 г. : субординированный депозит в сумме 10 000 тыс. рублей имеет процентную ставку 10,0 % и срок погашения до 31.08.2020 г.). В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости прочих заемных средств приведена в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

1p77		2012	2011
	Вознаграждения персоналу	16 878	17 960
	Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	7 573	7 021
	Кредиторская задолженность по пластиковым картам	762	0
	Расчеты по хозяйственным операциям	3 438	57 758
	Резервы под условные обязательства	36 411	58 184
	Отложенный доход	23 412	27 711
	Прочие	10 235	5 035
	Итого прочих обязательств	98 709	173 669

Ниже представлен анализ изменений резерва под условные обязательства в течение 2012 и 2011 годов:

	2012	2011
Резерв под условные обязательства на 1 января	58 184	36 021
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение обязательств кредитного характера в течение года	(21 773)	22 163
Резерв под условные обязательства за 31 декабря	36 411	58 184

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79, 80		Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции с учетом инфляции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход
	На 1 января 2011 года	52 000	686 590	0	318 197
	Выпущенные новые акции	150 000	150 000	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0	0
	За 31 декабря 2011 года	202 000	836 590	0	318 197
	Выпущенные новые акции	7 500	0	7 500	142 500
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
	Реализованные собственные акции	0	0	0	0
	За 31 декабря 2012 года	209 500	836 590	7 500	460 697

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка (до пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года) составляет 209 500 тыс. руб. (2011 г.: 202 000 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

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

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

Прочие компоненты совокупного дохода за год	2012	2011
На начало отчетного периода	59 276	62 607
в т.ч. фонд переоценки основных средств	59 276	62 607
Изменение фонда переоценки основных средств	27 742	(4 163)
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	(5 549)	832
Изменение прочих компонентов совокупного дохода за год за вычетом налога	22 193	(3 331)
На конец отчетного периода	81 469	59 276
в т.ч. фонд переоценки основных средств	81 469	59 276

19. Процентные доходы и расходы

18p35 (b) (iii)	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	966 635	709 481
Средства в других банках	14 860	15 145
Корреспондентские счета в других банках	1 401	2 115

Депозиты «овернайт» в других банках	564	2 727
Прочие	1 999	543
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	985 459	730 011
Итого процентных доходов	985 459	730 011
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(69 792)	(18 731)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(26 668)	(19 413)
Прочие заемные средства	0	(8 149)
Срочные вклады физических лиц	(293 456)	(232 829)
Текущие (расчетные) счета	(653)	(1 242)
Прочие	(61)	0
Итого процентных расходов	(390 630)	(280 364)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	594 829	449 647

20. Комиссионные доходы и расходы

18p35 (b) (ii)		2012	2011
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	133 876	111 741
	Комиссия по кассовым операциям	74 499	68 520
	Комиссия за осуществление внешнеэкономической деятельности	251 919	230 225
	Комиссия по выданным гарантиям	20 085	15 497
	Комиссия по операциям по таможенным картам	6 858	18 011
	Комиссия по операциям по пластиковым картам	62 784	59 233
	Комиссия за инкассацию	2 815	2 056
	Прочие	53 866	49 801
	Итого комиссионных доходов	606 702	555 084
IFRS7p20 (c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	(23 280)	(18 667)
	Комиссия, уплаченная по операциям с пластиковыми картами	(32 956)	(40 904)
	Комиссия, уплаченная по операциям с таможенными картами	(3 707)	(13 963)
	Комиссия по кассовым операциям	(4 659)	(1 280)
	Комиссия за инкассацию	(633)	(61)
	Комиссия, уплаченная за полученные гарантии	(24)	0
	Прочие	(4 813)	(3 189)
	Итого комиссионных расходов	(70 072)	(78 064)
18p35 (b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	536 630	477 020

21. Прочие операционные доходы

		2012	2011
18p35(b)(v)	Возмещение убытков третьими лицами	9 980	14 817
	Штрафы, пени, неустойки	5 344	6 087
	Доходы за подключение дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент»	11 057	7 087
	Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	8 681	5 510
	Прочие	7 788	5 929
	Итого прочих операционных доходов	42 850	39 430

По строке «Прочие» в составе прочих операционных доходов за 2012 год включены доходы от выбытия имущества в сумме 824 тыс. руб. (2011 год – 1326 тыс. руб.), от

оказания консультационных услуг в сумме 4 734 тыс. руб. (2011 год – 2 515 тыс. руб.), доходы от списания неостребованной кредиторской задолженности в сумме 334 тыс. руб. (2011 год – 154 тыс. руб.), другие доходы, относимые к прочим, в сумме 1 896 тыс. руб. (2011 год – 1934 тыс. рублей).

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

	2012	2011
Доходы по торговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	574	(266)
Итого доходы за вычетом расходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	574	(266)

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

23. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
	Расходы на содержание персонала	(551 235)	(484 318)
36p126(a)	Амортизация основных средств	9 (31 708)	(22 891)
17p35(c)	Амортизация программного обеспечения и прочих НМА	9 (5)	(5)
	Расходы по операционной аренде основных средств	(140 620)	(113 004)
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(37 135)	(50 475)
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(60 510)	(50 541)
	Расходы по страхованию	(18 403)	(14 592)
	Реклама и маркетинг	(9 652)	(14 164)
	Расходы по списанию программных продуктов	(5 698)	(10 430)
	Операционные налоги	(36 448)	(12 946)
	Списание материальных запасов	(14 884)	(19 523)
	Расходы на содержание помещений	(30 852)	(25 242)
	Прочие	(19 654)	(19 457)
	Итого административных и прочих операционных расходов	(956 804)	(837 588)

Расходы на содержание персонала включают установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 98 641 тыс. руб. (2011 г.: 75 973 тыс. руб.).

Банк не имеет системы пенсионного обеспечения сотрудников, отличной от государственной пенсионной системы Российской Федерации. По законодательству Российской Федерации, каждый работодатель производит отчисления в пенсионный фонд, исчисляемые как процент от текущей совокупной суммы оплаты труда. Данный вид расходов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором работник получает причитающиеся ему выплаты.

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80.81	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(69 383)	(36 073)
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(5 731)	1 449
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	(75 114)	(34 624)

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

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

12p81(c)(i)	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	260 095	145 988
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (2011 г.: 20%)	52 019	29 198
Постоянные разницы	23 095	5 426
Расходы по налогу на прибыль за год	75 114	34 624

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	2011	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2012
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	6 799	(226)	0	6 573
Переоценка основных средств	(15 819)	0	(5 549)	(21 368)
Резервы	(9 261)	(4 598)	0	(13 859)
Прочие	(14 012)	(907)	0	(14 919)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(32 293)	(5 731)	(5 549)	(43 573)

	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственного капитала	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	11 369	(4 570)	0	6 799
Переоценка основных средств	(15 819)	0	0	(15 819)
Резервы	(19 896)	10 635	0	(9 261)
Прочие	(9 396)	(4 616)	0	(14 012)

Чистое отложенное налоговое обязательство	(33 742)	1 449	0	(32 293)
-------------------------------------------	----------	-------	---	----------

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. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

За 31 декабря 2012 года в отчете о финансовом положении Банка отражено чистое отложенное налоговое обязательство в сумме 43 573 тыс. руб. (2011 г.: обязательство в сумме 32 293 тыс. руб.). Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая подлежит уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницеми. Временные разницы – это разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства и их налоговой базой.

Отложенное налоговое обязательство в 2012 г. в сумме 5 549 тысяч рублей было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. 9 «Основные средства и нематериальные активы» и 18 «Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)».

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

25. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка по итогам 2011 года принято решение о неначислении и невыплате дивидендов по акциям Банка, и в 2012 году дивиденды также не начислялись и не выплачивались.

26. Управление рисками

В текущей деятельности Банк признаёт и контролирует финансовые (кредитный и рыночный риски, риск ликвидности) и нефинансовые риски (правовой, операционный, репутационный и географический риски). Главной задачей контроля над вышеупомянутыми рисками является минимизация их влияния на капитал Банка и интересы акционеров, при условии соблюдения установленных внутренних и внешних процедур и лимитов.

Процедуры и система управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются Советом директоров (Правлением – если такое право ему предоставлено Уставом или Советом директоров) и контролируются как сотрудниками Банка, так и специальными коллегиальными органами.

Общая политика управления рисками утверждена Советом директоров. В соответствии с политикой и изданными в целях её детализации внутренними нормативными документами:

- Совет директоров определяет приоритетные риски в деятельности Банка, утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления рисками, в случаях, определённых внутренними нормативными документами, утверждает лимиты риска, осуществляет контроль над

деятельностью органов управления Банка, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Правление Банка определяет методы управления банковскими рисками, анализирует систему управления рисками в Банке, в случаях, определённых Уставом и законодательством, одобряет сделки с активами;

- Генеральный директор – Председатель Правления утверждает внутренние документы, регулирующие порядок действия при управлении банковскими рисками, обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля в соответствии с решениями иных органов управления;

- Комитет по управлению активами и пассивами, в состав которого входят руководители основных направлений деятельности Банка, контролирует риск ликвидности и рыночные риски путём установления лимитов, санкционирования операций;

- Кредитные комитеты Банка контролируют кредитный риск Банка, санкционируя проведение операций, несущих указанный риск;

- Различные подразделения Банка обеспечивают контроль над операционным риском в целом и информационной безопасностью в частности, правовым риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском.

Подразделения, уполномоченные санкционировать операции и утверждать лимиты проведения операций, осуществляют указанные действия после консультаций или на основании предложений, направленных уполномоченному органу подразделением, независимым от подразделения, принимающего риски.

Сценарное стресс-тестирование практикуется Банком при оценке риска ликвидности и рыночного риска.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который определяется как возможность возникновения у Банка финансовых убытков вследствие неисполнения клиентом/контрагентом Банка своих обязательств по договору либо риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и иных операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе Банка. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и прочих безусловных обязательств по предоставлению кредитных средств максимальный уровень кредитного риска равен сумме указанных безусловных обязательств.

В Банке разработаны, регламентированы и внедрены процедуры и регламенты, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска.

В Банке действует двухуровневая система текущего ограничения кредитного риска:

- Комитет по управлению активами и пассивами периодически своим решением устанавливает максимально возможные общие лимиты вложений в конкретные финансовые инструменты;

- Кредитные комитеты Банка рассматривают и утверждают конкретные кредитные лимиты для юридических (включая банки) и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке создано и функционирует три кредитных комитета (Кредитный комитет, Малый Кредитный комитет, Малый кредитный комитет по вопросам кредитования прочих заемщиков до 3 000 тыс. рублей), специальные полномочия в части принятия кредитного риска предоставлены Председателю Кредитного комитета.

Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает любые кредитные операции. Периодичность проведения заседаний комитета не установлена, однако на практике комитете проводит очные заседания не реже одного раза в неделю. Комитет имеет право изменять и отменять решения Малого Кредитного комитета.

Председатель Кредитного комитета вправе санкционировать проведение любых кредитных операций объемом до 0,01% от капитала Банка на одну либо группу связанных сделок. Председатель Кредитного комитета также вправе вне зависимости от объема утверждать уровень риска по аккредитивам, полностью покрытым за счёт клиента. На практике, за 2012 год Председатель Кредитного комитета пользовался своим правом только в отношении покрытых аккредитивов.

Малый Кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные операции по стандартизированным программам кредитования объемом до 5 000 тыс. рублей. Малый кредитный комитет по вопросам кредитования прочих заемщиков до 3 млн. рублей рассматривает и утверждает кредитные операции по стандартизированным программам кредитования объемом до 3 000 тыс. рублей. Периодичность заседаний комитета нормативно не установлена, однако на практике, комитет принимает решения не реже одного раза в неделю.

В случае если утверждение конкретных кредитных обязательств, в соответствии с действующим законодательством и внутренними регламентами, находится в компетенции Совета директоров Банка или Правления Банка – указанные сделки в обязательном порядке выносятся на рассмотрение соответствующих органов.

В целях разграничения полномочий, заявки и документы клиентов Банка собираются сотрудниками клиентской службы и передаются для анализа, в соответствии с утвержденной в Банке системой расчёта показателей, в кредитное подразделение Банка. Кредитное подразделение Банка после проведения анализа выносит вопрос о предоставлении кредитов на Кредитный комитет Банка.

Банк признаёт составной частью кредитного риска репутационный и юридический риск в отношении клиентов. Для этих целей в Банке налажено функционирование Информационно-аналитической службы и Юридического управления, которые в своей деятельности независимы от клиентских и кредитных подразделений. Суждения указанных подразделений учитываются вкупе с показателями, характеризующими финансово-хозяйственную деятельность клиентов, при определении уровня кредитного риска.

В целях снижения кредитных рисков, Банком разработаны и внедрены стандартные унифицированные требования к заемщикам. Система показателей, используемых для определения уровня кредитного риска, периодически пересматривается, изменения утверждаются Правлением Банка по рекомендации Кредитного комитета.

В процессе действия кредитных обязательств постоянный мониторинг финансового положения клиентов и качества обслуживания долга осуществляет кредитное подразделение. Кредитный комитет и руководство Банка информируется кредитующим подразделением обо всех негативных тенденциях и значительных положительных тенденциях, выявленных при анализе клиентов.

Контроль над просроченной задолженностью осуществляется при совместной работе Информационно-аналитической службы и Юридического управления, клиентских и кредитных подразделений. В Банке также специально организована Рабочая группа по просроченной задолженности как отдельный коллегиальный орган, занимающийся разработкой плановых мероприятий по предотвращению и погашению просроченной задолженности.

Вся информация, полученная при работе с просроченной задолженностью, не реже одного раза в месяц доводится до сведения Кредитного комитета.

В процессе работы с просроченной задолженностью, в соответствии с внутренними регламентами, осуществляется следующая деятельность:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей;
- продажа (уступка) долга сторонней организации;
- принятие отступного.

Просроченная задолженность подразделяется Банком на проблемную задолженность и нереальную к взысканию задолженность.

Задолженность относится к категории проблемной при наличии следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности сроком возникновения свыше 20 дней;
- неоднократное (более 5-ти раз) возникновение просроченной задолженности по процентным и иным платежам по договору, в том числе по уплате основного долга (также при наличии графика погашения) продолжительностью более 5-ти дней;
- наличие 2-х и более пролонгаций договора либо наличие пролонгации договора на срок, превышающий первоначальный срок кредитования;
- наличие негативной информации о деловой репутации клиента (Залогодателя, Поручителя) и его руководителях, полученной после образования задолженности;
- наличие сведений об угрожающих негативных явлениях в деятельности Заемщика, не свойственных сложившейся системе хозяйствования, вероятным результатом которых может явиться банкротство;
- фактическое начало процедуры банкротства.

Мониторинг наличия признаков проблемности в целом на основании анализа всей имеющейся информации осуществляет сотрудник кредитующего подразделения.

Не реже одного раза в месяц любая информация об образовании и состоянии проблемной задолженности доводится до сведения членов Кредитного Комитета, по итогам заседания которого принимается решение относительно дальнейших мероприятий по устранению проблемной задолженности. При этом Кредитный комитет вправе принять решение не классифицировать задолженность как проблемную при наличии данных признаков.

По итогам заседания Кредитного Комитета и принятия решения о первоначальных мерах по устранению проблемной задолженности при необходимости создается Рабочая группа по работе с проблемной задолженностью.

По предложению Кредитного комитета Советом директоров Банка может быть принято специальное решение о признании ссудной задолженности нереальной к взысканию и списании ее с баланса за счет средств резерва на возможные потери по ссудам.

Сумма нереальной к взысканию задолженности, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней подлежат учёту на счетах внебалансового учёта в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью её взыскания при изменении каких-либо условий.

В качестве одного из механизмов минимизации кредитного риска, Банк рассматривает необходимость получения обеспечения при предоставлении денежных средств юридическим и физическим лицам, с учётом интересов клиентов Банка. В качестве обеспечения Банком могут приниматься любые ценности, имеющие устойчивый рынок сбыта и разумный срок экспозиции, а также поручительства и гарантии. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Контроль над соблюдением полномочий и лимитов возложен на КУАП, проводящий ежедневные заседания.

Последующий контроль возложен на Службу внутреннего контроля, осуществляющую периодические проверки по направлениям деятельности в соответствии с годовыми и квартальными планами, утверждаемым Советом Директоров.

Помимо системы распределения полномочий и принятия решений, для управления кредитным риском Банк на ежедневной основе отслеживает соблюдение обязательных нормативов в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а именно:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Банком одному заёмщику (группе связанных заёмщиков) – 25% собственного капитала Банка, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №110-И от 16.01.2007 «Об обязательных нормативах банков»;
- максимальный размер всех крупных (сумма кредитов, предоставленных одному заёмщику, превышающая 5% собственного капитала Банка) кредитов Банка – 800% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком акционерам Банка – 50% капитала Банка;
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В целях исполнения рекомендаций Банка России, в Банке установлены дополнительные ограничения по кредитованию связанных с Банком лиц. По общему правилу, лимит кредитования подобного лица не может превышать 3% от капитала Банка.

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, процедурах разграничения полномочий и процедурах мониторинга

Географический риск

Банк признаёт свою подверженность страновому (географическому) риску который определяется как риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк принимает указанный риск в расчёт при планировании текущей деятельности (в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ) и анализе кредитоспособности, однако не считает, что он оказывает существенное влияние на текущую деятельность Банка. Основной географический риск возникает у Банка при работе через корреспондентские счета, открытые в иностранных кредитных организациях и Банк стремится проводить основные расчёты через корреспондентские счета открытые в странах, имеющих страновые оценки «0» и «1» по классификации ОЭСР «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку».

В целом же, основные клиенты и контрагенты Банка по активным операциям являются резидентами России.

Региональный риск, как часть странового, также не оказывает существенного влияния на деятельность Банка, так как основной объём операций Банка приходится на Северо-Западный федеральный округ и Москву.

Рыночный риск

Банк также подвержен рыночному риску, который понимается как риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск и процентный риск (риск процентной ставки).

Управление рыночным риском производится в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой управления рыночным риском.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

По общему принципу, операции с активами, подверженными рыночным рискам, проводятся в рамках установленных уполномоченными органами Банка лимитов с обязательным ежедневным соблюдением требований, предъявляемых надзорными органами. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Указанный риск признается и контролируется Банком по собственным позициям по ценным бумагам и срочным сделкам. Имеющиеся у Банка позиции в рамках операций доверительного управления несут существенны, у Банка отсутствуют обязательства компенсировать учредителям потери от доверительного управления.

Операции в рамках собственных позиций осуществляются в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами, соблюдение указанных лимитов обязательно на ежедневной основе. Внутренними документами Банка также предусмотрены дополнительные процедуры санкционирования особо крупных сделок с ценными бумагами, приобретаемыми в инвестиционных целях (при объеме инвестиций более 10% от капитала).

Советом директоров также установлены лимиты возможных потерь от реализации фондового риска в процентах от капитала.

По указанным активам (долевым и процентным ценным бумагам, срочным сделкам) ежемесячно рассчитываются показатели фондового и процентного риска в соответствии с требованиями, изложенными в Положении ЦБ РФ № 387-П от 28.09.2012г. Информация о состоянии портфеля и размере фондового риска доводится до сведения членов Комитета по управлению активами и пассивами. Текущий контроль над уровнем риска возложен на комплаенс-контролера.

Ежеквартально, аналитические сведения о состоянии портфеля ценных бумаг предоставляются Правлению и Совету директоров.

По состоянию на 01.01.2013 Банк не имел в собственности активов, являющихся носителем фондового риска.

Валютный риск

Банк подвержен риску убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах, так как Банк предоставляет кредиты и авансы в иностранных валютах.

Банк контролирует валютный риск посредством ежедневного соблюдения лимитов открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Оперативный контроль над валютным риском осуществляет Казначейство Банка и комплаенс-контролёр. Также, КУАП ежедневно рассматривает текущее состояние открытой валютной позиции Банка и учитывает полученные данные при оперативном планировании деятельности Банка. При необходимости регулирования валютной позиции либо в случае возможного приближения к пороговым значениям валютной позиции руководство Банка обладает полномочиями санкционировать конкретные сделки в целях исправления сложившейся ситуации.

Советом директоров установлены дополнительные лимиты возможных потерь по открытым валютным позициям, соблюдение которых является дополнительным ограничением. Отчёты о выполнении утверждённых лимитов ежеквартально предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

В своей ежедневной деятельности Банк не ведёт спекулятивных срочных валютных сделок и стремится к максимально возможному соответствию его валютных пассивов и активов.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	9 870 173	12 757 018	(2 886 845)	6 889 337	10 180 316	(3 290 979)
Доллары США	4 281 246	539 986	3 741 260	4 630 975	582 332	4 048 643
Евро	302 433	275 928	26 505	417 479	374 173	43 306
Прочие	26 165	202	25 962	6 299	512	5 787
Итого	14 480 017	13 573 134	906 882	11 944 090	11 137 333	806 757

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

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

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(1 209)	(1 209)	(272)	(272)

Ослабление доллара США на 5%	1 209	1 209	272	272
Укрепление евро на 5%	32	32	(41)	(41)
Ослабление евро на 5%	(32)	(32)	41	41
Укрепление прочих валют на 5%	1 298	1 298	408	408
Ослабление прочих валют на 5%	(1 298)	(1 298)	(408)	(408)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(741)	(741)	(460)	(460)
Ослабление доллара США на 5%	741	741	460	460
Укрепление евро на 5%	(4)	(4)	1	1
Ослабление евро на 5%	4	4	(1)	(1)
Укрепление прочих валют на 5%	853	853	350	350
Ослабление прочих валют на 5%	(853)	(853)	(350)	(350)

Последующий контроль за управлением валютным риском возложен на Службу внутреннего контроля Банка, которая информирует с установленной периодичностью Совет Директоров о выявленных нарушениях.

Риск процентной ставки

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

Подверженность Банка риску процентной ставки (процентному риску), как риску возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, носит частичный характер.

Данный частичный характер обусловлен тем, что Банк, как правило, не открывает балансовые или срочные позиции по инструментам с плавающей процентной ставкой.

Процентный риск по причине пересмотра процентных ставок либо разрыва в пересмотре указанных ставок тоже не оказывает существенного влияния на капитал Банка так как:

- на практике, процентные ставки устанавливаются Банком на весь срок действия обязательства/требования и их пересмотр осуществляется только в исключительных случаях;
- типовые формы заключаемых договоров позволяют Банку в одностороннем порядке повышать ставку по активам в случае повышения ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- условия типовых договоров на привлечение денежных средств не предусматривают возможность или необходимость изменения процентных ставок по каким-либо причинам.

Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) также не влияет на капитал Банка в силу отсутствия противоположных позиций.

Наиболее сильное влияние процентный риск оказывает на Банк в результате деятельности Банка по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает фиксированные ставки по депозитам физических лиц и максимально возможные ставки привлечения денежных средств юридических лиц вкупе с минимальными ставками размещения. Процентные ставки по депозитам и кредитам, как правило, зависят от срока до погашения, суммы и категории клиента.

В целях контроля над соответствием активов и пассивов Банка по срокам востребования, Советом директоров установлены вспомогательные лимиты, характеризующие возможную величину потерь от несоответствия активов и пассивов по срокам востребования, о соблюдении данных лимитов ежеквартально информируются Правление Банка и Совет директоров.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены по балансовой стоимости общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года					
Средства в других банках	498 081	498 082	0	0	996 163
Кредиты и дебиторская задолженность	191 663	2 385 534	2 127 849	2 134 473	6 839 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	0	0	169 894	169 949

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	689 799	2 883 616	2 127 849	2 304 367	8 005 631
Итого финансовых активов нарастающим итогом	689 799	3 573 415	5 701 264	8 005 631	
Средства клиентов	8 091 016	1 365 264	1 755 350	1 633 228	12 844 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	143 473	72 316	2 385	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	130 000	130 000
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	8 358 522	1 508 737	1 827 666	1 765 613	13 460 538
Итого финансовых обязательств нарастающим итогом	8 358 522	9 867 259	11 694 925	13 460 538	
Чистый разрыв	(7 668 723)	1 374 879	300 183	-538 754	(5 454 907)
31 декабря 2011 года					
Средства в других банках	433 923	0	0	0	433 923
Кредиты и дебиторская задолженность	363 779	1 612 395	1 800 137	2 075 211	5 851 522
Итого финансовых активов	797 702	1 612 395	1 800 137	2 075 211	6 285 445
Средства клиентов	6 688 811	776 514	966 939	1 766 496	10 198 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	243 871	39 170	66 347	612 611
Прочие заемные средства	0	0	0	120 000	120 000
Итого финансовых обязательств	6 952 034	1 020 385	1 006 109	1 952 843	10 931 371
Чистый разрыв	(6 154 332)	592 010	794 028	122 368	(4 645 926)

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 62 430 тыс. рублей больше (2011 год на 13 640 тыс. рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 62 430 тыс. рублей больше (2011 год на 13 640 тыс. рублей меньше).

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 62 430 тыс. рублей меньше (2011 год на 13 640 тыс. рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по финансовым инструментам с переменной процентной ставкой. Собственный капитал составил бы на 62 430 тысяч рублей меньше (2011 год на 13 640 тыс. рублей больше).

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Средства в других банках	6,58%	0%	0%	7,85%	3,00%	0%

Кредиты и дебиторская задолженность:						
- субъектам малого и среднего предпринимательства	15,12%	0%	0%	13,04%	9,07%	14,00%
- физическим лицам	15,34%	0%	0%	14,05%	10,00%	12,38%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,27%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательства						
Срочные средства клиентов:						
- юридические лица	7,97%	0%	0%	4,82%	0%	0%
- физические лица	8,88	4,23%	4,08%	7,30%	6,19%	3,6%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,91%	0%	0%	1,65%	2,68%	0,20%
Прочие заемные средства	10,04%	0%	0%	10,04%	0%	0%

В целях общей оценки действующих ставок Банка с позиций среднерыночных ставок подразделения маркетинга и рекламы на постоянной основе проводят мониторинг действующих среднерыночных ставок и передают указанную информацию руководству Банка, служащую основой для принятия Правлением Банка решений о пересмотре типовых условий привлечения/размещения денежных средств.

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, так как типовая кредитная документация Банка позволяет заемщикам досрочно погашать кредитные средства с предварительным уведомлением Банка. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности, как риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств, является одним из наиболее значимых в деятельности Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Указанный риск сопутствует любой деятельности Банка в виду ежедневной необходимости проведения расчетных операций по счетам клиентов, проведения плановых платежей по выдче/погашению кредитов/депозитов/векселей.

Риск ликвидности также признается в виде непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств, однако Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения основной массы своих обязательств, так как на основании ретроспективного и оперативного анализа деятельности Банка можно со значительной долей вероятности определить потребность в денежных средствах на ближайшую перспективу.

Деятельность Банка направлена на поддержание партнерских отношений с крупными клиентами и на формирование устойчивой депозитной базы юридических и физических лиц. Для проведения текущих платежей и расчетов Банк всегда имеет достаточный запас высоколиквидных активов (прежде всего – денежных средств на счетах НОСТРО в устойчивых финансовых организациях и Банке России), что позволяет в полной

мере удовлетворить планируемые и возможные с большой долей вероятности требования клиентов.

Управление ликвидностью Банка строится на ежедневном соблюдении нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. На ежедневной основе Департамент финансового анализа, отчетности и технологий рассчитывает указанные показатели, а прочие подразделения Банка аккумулируют информацию о возможных в ближайшей перспективе платежах. Данная информация в полной мере доводится до сведения руководства Банка и Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет определяет необходимость осуществления конкретных шагов в рамках регулирования ликвидности, осуществление указанных мер проводится силами Казначейства Банка, несущего ответственность за состояние текущего портфеля ликвидных активов, в основном представленного остатками на корреспондентских счетах в банках с высоким рейтингом надежности, остатках наличных денежных средств и межбанковскими кредитами «овернайт».

Управление ликвидностью 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 над соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 73,4 % (2011 г.: 78,3 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 80,5 % (2011 г.: 78,0 %).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 58,5 % (2011 г.: 62,6 %).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Все суммы к выплатам и к получению являются фиксированными в соответствии с условиями договоров, заключенных Банком.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	13 685	0	0	0	0	13 685
Средства клиентов - физических лиц	911 473	793 291	1 511 564	1 478 768	0	4 695 096
Средства клиентов прочие	7 179 543	571 973	243 786	154 460	0	8 149 762

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	143 473	72 316	2 385	0	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000
Прочие обязательства	98 709	0	0	0	0	98 709
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка за вычетом резервов	355 220	0	0	0	0	355 220
Неиспользованные кредитные линии за вычетом резервов	1 203 618	0	0	0	0	1 203 618
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 029 754	1 508 737	1 827 666	1 675 613	90 000	15 131 770

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

	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	694 021	649 392	948 487	1 278 201	98 086	3 668 187
Средства клиентов прочие	6 114 790	127 122	18 452	270 209	0	6 530 573
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	243 871	39 170	66 347	0	612 611
Прочие заемные средства	0	0	0	0	120 000	120 000
Финансовые гарантии, отраженные в финансовой отчетности при наступлении события убытка за вычетом резервов	555 021	0	0	0	0	555 021
Неиспользованные кредитные линии за вычетом резервов	1 143 763	0	0	0	0	1 143 763
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 770 818	1 020 385	1 006 109	1 614 757	218 086	12 630 155

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.

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 170 641	0	0	0	0	6 170 641
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	377 221	0	0	0	0	377 221
Средства в других банках	498 081	0	498 082	0	0	996 163
Кредиты и дебиторская задолженность	191 663	1 246 563	3 266 820	2 133 538	935	6 839 519
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55	0	0	0	169 894	169 949
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	98 723	0	0	0	0	98 723
Прочие активы	70 308	0	0	0	0	70 308
Итого финансовых активов	7 406 692	1 246 563	3 764 902	2 133 538	170 829	14 722 524
Обязательства						
Средства других банков	13 685	0	0	0	0	13 685
Средства клиентов	8 091 016	553 316	2 567 298	1 633 228	0	12 844 858
Выпущенные долговые ценные бумаги	267 506	103 232	112 557	2 385	0	485 680
Прочие заемные средства	0	0	0	40 000	90 000	130 000
Прочие обязательства	98 709	0	0	0	0	98 709
Итого финансовых обязательств	8 470 916	656 548	2 679 855	1 675 613	90 000	13 572 932
Чистый разрыв ликвидности	(1 064 224)	590 015	1 085 047	457 925	80 829	1 149 592
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 г.	(1 064 224)	(474 209)	610 838	1 068 763	1 149 592	

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

	До востр. и менее 1 месяца	1-3 до месяцев	3-12 до месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 291 313	0	0	0	0	5 291 313

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	285 330	0	0	0	0	285 330
Средства в других банках	433 923	0	0	0	0	433 923
Кредиты и дебиторская задолженность	363 779	695 019	2 717 513	2 004 889	70 322	5 851 522
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57	0	0	0	0	57
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	42 485	0	0	0	0	42 485
Прочие активы	39 460	0	0	0	0	39 460
Итого финансовых активов	6 456 347	695 019	2 717 513	2 004 889	70 322	11 944 090
Обязательства						
Средства клиентов	6 808 811	279 308	1 464 145	1 548 410	98 086	10 198 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 223	185 858	97 183	66 347	0	612 611
Прочие заемные средства	0	0	0	0	120 000	120 000
Прочие обязательства	173 669	0	0	0	0	173 669
Итого финансовых обязательств	7 245 703	465 166	1 561 328	1 614 757	218 086	11 105 040
Чистый разрыв ликвидности	(789 356)	229 853	1 156 185	390 132	(147 764)	839 050
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 г.	(789 356)	(559 503)	596 682	986 814	839 050	

Просроченные активы и обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца". В большинстве случаев по просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю средств до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий соизмеримы с суммой соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным

сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру, масштабам деятельности либо действующему законодательству внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушение служащими и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), а также недостаточности функциональных характеристик применяемых информационных, технологических либо иных систем.

Когда перестаёт функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

Операционный риск является объектом пристального внимания Совета директоров Банка. Служба внутреннего контроля и комплаенс-контролёр, как подразделения, предоставляющие отчётность Совету Директоров, во время тематических проверок обращает особое внимание на уровень операционных рисков по направлениям деятельности либо конкретным подразделениям Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка базируясь на требованиях Банка России и собственных результатах анализа деятельности подразделений. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Ежеквартально основные подразделения Банка предоставляют информацию о самоанализе подверженности операционному риску комплаенс-контролёру, который обобщает и систематизирует данную информацию для Правления Банка и Совета директоров.

В Банке ведётся база данных по случаям реализации операционных рисков, критерием включения события в которую является существенность фактических потерь, установленная на адекватно низком уровне – 10 000 рублей.

Советом директоров также установлены лимиты прямых потерь от операционного риска в разрезе основных направлений деятельности в соответствии с требованиями индикативного подхода.

Системы безопасности Банка находятся в процессе периодического мониторинга и улучшения с целью минимизации рисков умышленных действий – как со стороны сотрудников Банка, так и со стороны третьих лиц. В Банке создано и функционирует независимое подразделение, подчинённое непосредственно Генеральному директору – Председателю Правления, и ответственное за обеспечение мониторинга информационной безопасности.

В Банке также разработана, утверждена и соблюдается политика предотвращения конфликта интересов, основанная как на нормативных требованиях Банка России и добровольно принятых стандартах, так и на опыте иных участников рынка. Сотрудники

Банка при приёме на работу обязаны подписывать обязательство о предотвращении конфликта интересов.

Правовой риск

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

Банк признаёт тесную взаимосвязь правового и операционного риска.

Для достижения целей управления правовым риском Банк стремится обеспечить выполнение следующих задач:

получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере правового риска;

выявление и анализ правового риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

качественная и количественная оценка (измерение) правового риска;

создание системы управления правовым риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения правовым риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Правлением Банка утверждены лимиты показателей, используемых для анализа правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают сведения (копии соответствующих документов), свидетельствующие об изменении соответствующего параметра, используемого для выявления и оценки правового риска (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), в Юридическое управление Банка, которое в свою очередь информирует о них комплаенс-контролёра.

На основании полученных сведений комплаенс-контролёр ежеквартально составляется аналитический отчет об оценке уровня правового риска и предоставляет его на рассмотрение Совета Директоров и Правления Банка.

Также, в соответствии с требованиями Банка России, предъявленные Банку в судах требования являются условными обязательствами некредитного характера, подлежащими отражению в учёте Банка. По указанным обязательствам Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с утверждённой Правлением Банка методикой.

Для целей минимизации правового риска в Банке используются регламентированная система разграничения полномочий и система мониторинга законодательства. Особое внимание уделяется формированию корректной внутрибанковской нормативной базы и детализации процедур исполнителей для целей надлежащего контроля исполнения основных банковских процедур.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно

представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне, превышающем 10%.

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

	2012	2011
Основной капитал	1 025 970	754 923
Дополнительный капитал	361 116	320 059
Итого нормативного капитала	1 387 086	1 074 982

В течение 2011 и 2012 гг. Банк соблюдает все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних консультантов кредитная организация сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности в размере 17 828 тыс. руб. (в 2011 году – 454 тыс. рублей).

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам некредитного характера:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	454	0
Отчисления в резерв под условные обязательства некредитного характера в течение года	17374	454
Балансовая стоимость на 31 декабря	17 828	454

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о прочих совокупных доходах содержат корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов. Период, в течение которого налоговые органы могут

Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) открытое акционерное общество

осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года и по состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Менее 1 года	100 030	88 427
От 1 до 5 лет	319 289	316 482
Более 5 лет	222 641	225 261
Итого обязательств по операционной аренде	641 960	630 170

Банк заключает договоры операционной аренды помещений, которые заключаются с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Обязательства по операционной аренде по таким договорам рассчитываются на срок 12 месяцев.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	1 217 966	1 180 440
Гарантии выданные	359 455	576 074
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(18 583)	(57 730)
Итого обязательств кредитного характера	1 558 838	1 698 784

Далее представлен анализ изменений резервов по условным обязательствам кредитного характера:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	57 730	36 021

Отчисления в резерв (восстановление резервов) под условные обязательства кредитного характера в течение года	(39 147)	21 710
Погрешность округления	0	(1)
Балансовая стоимость за 31 декабря	18 583	57 730

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	1 520 038	1 660 057
Доллары США	32 485	33 248
Евро	6 315	5 411
Другие валюты	0	68
Итого	1 558 838	1 698 784

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках		
Кредиты и депозиты в других банках	6,2-8,0 %	3,0%-7,9%
Депозиты для расчетов с использованием банковских карт	19,24	3,0%

Векселя кредитных организаций	8,0-9,0	8,0%-9,0%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	7,0-21,0	7,5%-20,8%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11,89-16,0 %	8,8%-24,0%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2012 % в год	2011 % в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	4,8-9,0 %	3,3%-12,0%
Срочные вклады физических лиц	4,0-10,0 %	5,8%-10,0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,1-9,0 %	0,2%-10,0%
Прочие заемные средства	9,0-12,0	9,0%-12,0%

Далее представлена информация об оценочной справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам				

Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 11,04 % до 18 %)	295	4 124	225 545	229 964
Остаток на брокерском счете (договорная процентная ставка 0%)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	(12 754)	(12 754)
Средства клиентов				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	187 123	17 058	328 119	532 300
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 1 % до 11,8 %)	0	12 346	41 780	54 126
Резервы на обязательства и отчисления	0	6	2 486	2 492
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	43	241	28 327	28 611
Процентные расходы	(20 029)	(652)	(6 340)	(27 021)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	(9 932)	(9 932)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(66)	43	1 408	1 385
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(2 050)	(611)	(26)	(2 687)
Комиссионные доходы	150	43	11 455	11 648
Резервы по обязательствам кредитного характера	0	(5)	244	239
Прочие операционные доходы	16	19	64	99
Административные и прочие операционные расходы	(428)	(127 107)	(27 114)	(154 649)

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

	Акционер ы банка	Ключевой управленчес кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 708	12 862	497 282	514 852
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	4 476	10 121	435 045	449 642
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	280 368	29 350	184 560	494 278
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	502 288	27 781	212 302	742 371
Сумма векселей, выпущенных для связанных сторон в течение периода	0	0	33 033	33 033
Сумма векселей, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	44 066	44 066

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка от 10 % до 18 %)	37	1 029	365 372	366 438
Остаток на брокерском счете (договорная процентная ставка 0%)	0	0	74 308	74 308
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	0	0	(14 688)	(14 688)
Средства клиентов				
Текущие расчетные счета (контрактная процентная ставка 0%)	53 052	27 913	37 972	118 937
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка от 4,25 % до 12 %)	249 624	24 370	41 375	315 369
Прочие условные обязательства	51 569	1 750	39 059	92 378

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

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	859	498	39 814	41 171
Процентные расходы	25 211	1 629	5 241	32 081
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	0	0	(11 584)	(11 584)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	299	192	562	1 053
Комиссионные доходы	1 866	64	4 413	6 343

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры банка	Ключевой управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	196 540	25 298	545 266	767 104
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	196 503	33 127	484 014	713 644

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

		2012	2011
24p16(a)	Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	126 645	103 290

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка составили 126 645 тыс. руб., в 2011 году: 103 290 тысяч рублей

31. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не было.

32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Принудовано, пронумеровано
и скреплено печатью
12 (всего 12 листов) лист 06

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

