

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ОАО «Заубер Банк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

1. № 1614 от 08.06.2012 г. «На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте»;
2. № 1614 от 27.07.2012 г. «На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)».

Банк осуществляет все банковские операции, предусмотренные данными лицензиями.

С 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал в Российской Федерации в г. Санкт-Петербурге. Кроме того, Банк имеет представительство в г. Москва, г. Краснодаре, г. Ставрополь.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Пушкинская, д. 84.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2012	2011
Тимохин А.В.	62,31	-
Смолянов А.Ю.	27,11	-
Еремин А. Б.	9,99	-
Жигалова Д.М.	0,58	19,84
Редькин В.П.	-	79,8
Прочие акционеры	0,01	0,36
Всего	100,00	100,00

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. В 2012 году Правительство Российской Федерации продолжало принимать меры, направленные на поддержание экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления экономики, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста.

Экономика Российской Федерации по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. В налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации часто вносятся изменения, допускается возможность различных толкований законодательных норм. Дополнительные трудности банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротства, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам и других недостатках правовой и фискальной систем.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года 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. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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 Банк 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". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

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 Банк 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, вступают 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк 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 Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- 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.

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

Обнаруженные в отчетном периоде существенные ошибки в отношении признания, оценки, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" оказали следующее влияние на сравнительные данные:

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года

	2011 до переклассификации	Сумма корректировки	2011 после переклассификации
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	79 141	-	79 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 295	-	2 295
Средства в других банках	195 056	-	195 056
Кредиты	190 971	1 805	192 776
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	10 500	10 500
Основные средства	28 550	(1 155)	27 395
Нематериальные активы	1	(1)	-

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Текущие требования по налогу на прибыль	1	(1)	-
Отложенный налоговый актив	1 797	(467)	1 330
Прочие активы	9 997	(7 671)	2 326
Итого активов	507 809	3 010	510 819
Обязательства			
Средства клиентов	319 575	(1)	319 574
Прочие заемные средства	10 217	0	10 217
Прочие обязательства	3 015	1 291	4 306
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 015	(1)	(1 014)
Итого обязательств	333 822	1 289	335 111

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	2011 до переклассификации	Сумма корректировки	2011 после переклассификации
Процентные доходы	32 051	69	32 120
Процентные расходы	(823)	230	(593)
Чистые процентные доходы	31 228	299	31 527
Изменение резерва под обесценение кредитов	(3 047)	1 092	(1 955)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов	28 181	1 391	29 572
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	24	293	317
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	22	1	23
Комиссионные доходы	27 731	(293)	27 438
Комиссионные расходы	(949)	1	(948)
Изменение резерва по оценочным обязательствам	(64)	(856)	(920)
Прочие операционные доходы	1 114	559	1 673
Чистые доходы	56 059	1 096	57 155
Административные и прочие операционные расходы	(41 773)	1 799	(39 974)
Прибыль до налогообложения	14 286	2 895	17 181
Расходы по налогу на прибыль	(2 530)	(916)	(3 446)
Прибыль за период	11 756	1 979	13 735
Изменение фонда переоценки основных средств	1 056	(1 056)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(211)	211	-
Совокупный доход за период	12 601	1 133	13 735

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк 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 инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические 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;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

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 Банком 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, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

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

процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам 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 и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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 ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с

действующими нормативными документами Банка России. 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 ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. 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, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли и 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 совокупном доходе (убытке). 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 прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк 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;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных 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 значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк 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 Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе 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 с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения 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.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

Кредиты

Кредиты включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих 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 осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты 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 совокупном доходе (убытке) 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 (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в 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, средства в других банках, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

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).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Стоимость, указанная в отчете оценщика, представляет собой полную восстановительную стоимость объекта оценки. Справедливая стоимость определена по полной восстановительной стоимости с учетом накопленного до отчетной даты износа.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) по мере использования данного актива Банком, а также после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой

стоимости, которая определяется как наибольшая из 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 сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) 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). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

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

- здания от 2% в год;
- оборудование от 20% до 30% в год;
- транспортные средства от 30% в год.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается 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 необходимость 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 Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка имеет твердое намерение по реализации данных активов;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) 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.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, 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 совокупном доходе (убытке) в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. 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 совокупном доходе (убытке) 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 совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Привилегированные акции

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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 Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк 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 наращивания 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 или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы за прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. 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.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

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

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 налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату 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 каждую отчетную дату 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, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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 отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро).

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк 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 совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2011
Наличные средства	9 648	8 366
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	78 760	70 588
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	27 435	187
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 565	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	124 408	79 141

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Депозиты в Банке России	30 084	100 047
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	180 049	95 009
Векселя кредитных организаций	41 021	-
Итого кредитов банкам	251 154	195 056

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и индивидуально не обесцененные:	
В Банке России	30 084
в 20 крупнейших российских банках	100 020
в средних региональных российских банках	121 050
Итого текущих и необесцененных	251 154
Итого средств в других банках	251 154

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и индивидуально не обесцененные:	
В Банке России	100 047
в 20 крупнейших российских банках	95 009
Итого текущих и необесцененных	195 056
Итого средств в других банках	195 056

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 депозиты в Банке России размещены сроком до 33 дней (2011 г.: 28 дней) по эффективной ставке 4,25% (2011 г.: 3,79-3,86%).

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ

	2012	2011
Корпоративные кредиты	691 483	156 914
Кредиты индивидуальным предпринимателям	59 843	38 618
Кредиты физическим лицам	26 765	12 621
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	778 091	208 153
Резерв под обесценение кредитов	(21 361)	(15 377)
Итого кредиты	756 730	192 776

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	14 086	888	403	15 377
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	13 410	309	400	14 119
Кредиты, списанные как безнадежные	(8 135)	-	-	(8 135)
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	19 361	1 197	803	21 361

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	12 665	648	109	13 422
Отчисления в резерв под обесценение кредитов	1 421	240	294	1 955
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	14 086	888	403	15 377

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	371 089	49	78 508	41
Финансы и инвестиции	205 777	27	7 680	4
Индивидуальные предприниматели	58 646	8	37 730	20
Строительство	53 460	7	29 760	15
Производство	41 796	6	26 880	14
Частные лица	25 962	3	12 218	6
Итого кредитов	756 730	100	192 776	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков (2011 г.: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 15 000 тыс. руб. (2011 г.: 10 000 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 636 963 тыс. руб. (2011 г.: 105 000 тыс. руб.), или 81% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2011 г.: 50%).

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	1 830	1 830
Кредиты, обеспеченные:				
комбинированными залогами	645 392	58 646	2 303	706 341
недвижимостью	1 458	-	18 220	19 678
транспортными средствами	-	-	2 377	2 377
прочими активами	25 272	-	-	25 272
поручительствами	-	-	1 232	1 232
Итого кредитов	672 122	58 646	25 962	756 730

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее представлена информация об обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:				
комбинированными залогами	133 516	37 730	2 599	173 845
недвижимостью	2 592	-	-	2 592
транспортными средствами	-	-	692	692
поручительствами и банковскими гарантиями	6 720	-	8 927	15 647
Итого кредитов и дебиторской задолженности	142 828	37 730	12 218	192 776

По состоянию за 31 декабря 2012 года все кредиты являются текущими и индивидуально не обесцененными.

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	148 779	38 618	10 614	198 011
Итого текущих и необесцененных	148 779	38 618	10 614	198 011
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа свыше 360 дней	8 135	-	2 007	10 142
Итого индивидуально обесцененных	8 135	-	2 007	10 142
Общая сумма кредитов до вычета резерва	156 914	38 618	12 621	208 153
Резерв под обесценение кредитов	(14 086)	(888)	(403)	(15 377)
Итого кредитов	142 828	37 730	12 218	192 776

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. примечание 25 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Прим	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автотран спорт	Прочее оборудо вание	Итого основных средств
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года		31 038	2 816	3 722	495	38 071
Накопленная амортизация		(3 798)	(2 311)	(2 905)	(428)	(9 442)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		27 240	505	817	67	28 629
Выбытия		-	-	(428)	-	(428)
Амортизационные отчисления	19	(621)	(397)	(389)	(16)	(1 423)
Переоценка		617	-	-	-	617
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		27 236	108	-	51	27 395
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		31 784	2 624	581	438	35 427
Накопленная амортизация		(4 548)	(2 516)	(581)	(387)	(8 032)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		27 236	108	-	51	27 395
Поступления		-	3 886	-	85	3 971
Выбытия		(20 808)	-	-	(36)	(20 844)
Амортизационные отчисления	19	(382)	(443)	-	(18)	(843)
Переоценка		1 407	-	-	-	1 407
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		7 453	3 551	-	82	11 086
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		12 316	6 307	581	397	19 601
Накопленная амортизация		(4 863)	(2 756)	(581)	(315)	(8 515)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		7 453	3 551	-	82	11 086

Оценка зданий выполнялась независимым оценщиком ИП Мазуровым Н. Н., обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. В остаточную стоимость зданий включена сумма 31 тыс. руб. (2011 г.: 31 тыс. руб.), представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 8 тыс. руб. (2011 г.: 8 тыс. руб.) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий с учетом влияния инфляции за 31 декабря 2012 года составила бы 25 259 тыс. руб. (2011 г.: 50 495 тыс. руб.).

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2011
Предоплата за неисключительное право на использование ИБС "Центавр Омега"	4 211	-
Предоплата за товары, работы, услуги	2 105	329
Расчеты по оплате РКО, ПК «Клиент-банк», SMS-банк	1 542	2 009
Недостача	541	541
Прочие	22	-
Прочие активы до создания резерва под обесценение	8 421	2 879
Резерв под обесценение прочих активов	(553)	(553)
Итого прочих активов	7 868	2 326

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБИТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

В категорию долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", Банком включены:

- недвижимое имущество на земельном участке на сумму 10 500 тыс. руб., полученное Банком по договору об отступном в сентябре 2010 года. Справедливая стоимость указанного имущества, в соответствии с отчетом независимого оценщика ИП Мазурова Н. Н., на 03 апреля 2013 года составила 10 594 тыс. руб.
- жилой дом на земельном участке на сумму 1 935 тыс. руб., полученные Банком в сентябре 2012 года. Оценка справедливой стоимости данного объекта не осуществлялась.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Прочие юридические лица	440 513	280 657
текущие (расчетные) счета	413 298	280 657
срочные депозиты	27 215	-
Физические лица	8 023	38 917
текущие счета (вклады до востребования)	2 110	3 076
срочные вклады	5 913	35 841
Итого средств клиентов	448 536	319 574

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство	143 816	32,1	82 550	25,8
Предприятия торговли	116 704	26,0	53 870	16,9
Услуги	70 683	15,8	39 337	12,3
Промышленность (в т. ч., производство мебели, изделий из резины, трикотажных изделий)	52 814	11,8	18 878	5,9
Транспорт	12 703	2,8	40 746	12,8
Деятельность ресторанов и кафе	11 521	2,6	13 860	4,3
Образование и научная деятельность	11 388	2,5	13 059	4,1
Физические лица	8 023	1,8	38 917	12,2
Общественные организации	6 786	1,5	6 463	2,0
Обработка вторичного сырья	5 689	1,3	1 620	0,5
Сельское хозяйство и лесное хозяйство	2 516	0,6	2 412	0,7
Здравоохранение	1 441	0,3	1 386	0,4
Распределение электроэнергии, газа и воды	1 051	0,2	4 974	1,6
Прочие	3 401	0,7	1 502	0,5
Итого средств клиентов	448 536	100,0	319 574	100,0

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2012 года Банк имел 15 клиентов (2011 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 7 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 185 684 тыс. руб. (2011 г.: 117 321 тыс. руб.), или 41% (2011 г.: 36%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 22 049 тыс. руб., являющиеся обеспечением по гарантиям. См. примечание 24.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства на 31 декабря 2012 года представляют собой субординированный депозит в сумме 80 000 тыс. руб. с фиксированной процентной ставкой 3% годовых и срок погашения до 2019 года.

Прочие заемные средства на 31 декабря 2011 года представляют собой субординированный депозит в сумме 10 217 тыс. руб. с фиксированной процентной ставкой 8%. Данный депозит привлечен в 2011 году, со сроком погашения в 2017 году (фактически погашен в 2012 году).

Указанные депозиты отражены по амортизированной стоимости.

В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 25 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Прим.	2012	2011
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым и использованием платежных карт		1 234	-
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	24	1 205	1 549
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		995	504
Расчеты за товары, работы, услуги		315	192
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		310	910
Прочие		40	1 151
Итого прочих обязательств		4 099	4 306

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 31 декабря 2012 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 973 480	448 674	482 869
Привилегированные акции	40 000	40	3 834
Итого уставный капитал	9 013 480	448 714	486 703

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию за 31 декабря 2011 года включает следующие компоненты:

	Кол-во акций (шт.)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	261 200	13 060	47 255
Привилегированные акции	40 000	40	3 834
Итого уставный капитал	301 200	13 100	51 089

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 руб., Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим всем акциям за год, составляет 20 тыс. руб. Дивиденды выплачиваются акционерам по решению Общего собрания акционеров.

В 2012 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 8 712 280 штук номиналом 50 руб. По результатам эмиссии уставный капитал Банка был увеличен на 435 614 тыс. руб.

В 2011 году Банком проведена дополнительная эмиссия обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 240 001 штук номиналом 50 руб. По результатам эмиссии уставный капитал Банка был увеличен на 12 000 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ И ПРОЧИЕ ФОНДЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года прибыль Банка к распределению составила 28 249 тыс. руб. (2011 г.: 22 406 тыс. руб.). При этом в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк формирует резервный фонд. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного размера.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты	38 683	28 423
Средства в других банках	7 543	1 480
Средства, размещенные в Банке России	3 807	2 217
Прочие	233	-
Итого процентных доходов	50 266	32 120
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	532	-
Прочие заемные средства	1 508	217
Срочные вклады физических лиц	1 148	376
Итого процентных расходов	3 188	593
Чистые процентные доходы	47 078	31 527

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	28 898	27 345
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	13 205	85
Комиссия по выданным гарантиям	56	-
Прочие	887	8
Итого комиссионных доходов	43 046	27 438
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 027	716
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	644	127
Комиссия за инкассацию	90	102
Прочие	67	3
Итого комиссионных расходов	1 828	948
Чистый комиссионный доход	41 218	26 490

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Доход от выбытия основных средств	4 104	124
Доход от возмещения убытков в связи с расторжением договора купли-продажи	1 500	-
Доход от восстановления уценки зданий	1 407	617
Доходы от установки и за пользование ПК "Клиент-Банк"	729	308
Доходы, полученные за обработку документов, от информационных услуг	420	272
Доход от предоставления в аренду сейфовых ячеек	141	152
Прочие	210	200
Итого прочих операционных доходов	8 511	1 673

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Прим.	2012	2011
Расходы на персонал		46 275	28 033
Расходы по операционной аренде (основных средств)		7 300	1 953
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		2 567	1 663
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 356	459
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		2 142	1 598
Содержание помещений, коммунальные услуги		1 434	1 308
Амортизация основных средств	8	843	1 423
Командировочные и представительские расходы		658	139
Реклама и маркетинг		501	10
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		472	71
Расходы по страхованию		180	173
Прочие		6 775	3 144
Итого административных и прочих операционных расходов		71 503	39 974

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 9 687 тыс. руб. (2011 г.: 5 739 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 20 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 346	5 330
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	189	(1 884)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 535	3 446

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

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	35 479	17 181
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	7 096	3 436
Прочие невременные разницы	1 439	10
Расходы по налогу на прибыль за год	8 535	3 446

Отложенное налоговое обязательство в сумме 8 тыс. руб. (2011 г.: 8 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

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 г.: 20%).

	2011	Отражено в отчете о совокупном доходе	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов	(828)	(1 294)	(2 122)
Основные средства	(314)	1 773	1 459
Прочее	(188)	(290)	(478)
Итого чистый отложенный налоговый актив	(1 330)	189	(1 141)

	2010	Отражено в отчете о совокупном доходе	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов	309	(1 137)	(828)
Основные средства	379	(693)	(314)
Прочее	(134)	(54)	(188)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство (актив)	554	(1 884)	(1 330)

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – ДИВИДЕНДЫ

По итогам работы за 2011 год общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в общем размере 20 тыс. руб. (2010 г.: 20 тыс. руб.) Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Управление кредитным риском предполагает создание механизма контроля и принятия решений, которые позволяют Банку выявить, локализовать, измерить и проконтролировать кредитный риск и тем самым минимизировать его влияние.

Принципы оценки и управления кредитным риском:

- организация кредитного процесса на основе Кредитной политики Банка и иных внутренних документах Банка;
- разработка и совершенствование внутренних нормативных документов Банка по проведению ссудных и приравненных к ним операций с учетом реализации Кредитной политики и направленных на идентификацию, измерение, мониторинг и минимизацию кредитного риска.

Цели и задачи управления кредитным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система ограничений и лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

Регулирование риска кредитного портфеля осуществляется за счет:

- диверсификации;
- концентрации;
- лимитирования;
- резервирования.

Банк управляет риском концентрации портфелей путем проведения соответствующей лимитной политики. Лимиты и ограничения следующие:

- обязательные нормативы: нормативы, установленные нормативными документами ЦБ РФ;
- лимиты на связанные с Банком лица;
- лимиты структуры кредитного портфеля;

- лимиты кредитного риска в разрезе филиалов Банка.

Контроль за кредитным риском как инструмент управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении кредитным риском:

Полномочия Совета Банка:

- утверждение Кредитной политики Банка, а также утверждение дополнений и изменений к ней;
- утверждение лимитов показателей, используемых для управления кредитным риском;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления кредитным риском;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления кредитным риском отдельными подразделениями и Банком в целом;
- ежеквартальное рассмотрение уровня кредитного риска и оценка эффективности управления кредитным риском;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.

Полномочия Правления Банка:

- общее управление кредитным риском;
- ежемесячное рассмотрение и утверждение уровня кредитного риска, контроль значений показателей, используемых для мониторинга кредитного риска;
- распределение полномочий и ответственности по управлению кредитным риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе кредитным риском), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления кредитным риском (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.).

Полномочия Кредитного комитета/ Малого кредитного комитета Банка:

- осуществление последующего контроля за уровнем кредитного риска;
- принятие решений по допустимому уровню кредитного риска по кредитной сделке;
- координация кредитного процесса.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых

- операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- контроль за соблюдением процедур по управлению кредитным риском, предусмотренных настоящим Положением;
 - участие в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Полномочия Кредитующего подразделения Банка:

- осуществление предварительной, текущей и периодической оценки уровня кредитного риска;
- осуществление предварительного контроля за уровнем кредитного риска;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым кредитным операциям;
- ежемесячное составление и предоставление Правлению Банка отчетов об уровне кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 24.

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

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату 31 декабря 2012 года представлены средствами на счетах клиентов – 5 тыс. руб. (2011 год – 15 тыс. руб.); кроме того в 2012 году Банком привлечен субординированный депозит от нерезидента в сумме 80 000 тыс. руб.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). 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.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

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

	за 31 декабря 2012 года			за 31 декабря 2011 года		
	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансовая позиция	денежные финансо- вые активы	денежные финансовые обязательст- ва	чистая балансовая позиция
Рубли	1 131 538	521 546	609 992	468 969	327 626	141 343
Доллары США	2 887	6 990	(4 103)	181	2 165	(1 984)
Евро	3 956	-	3 956	118	-	118
Итого	1 138 381	528 536	609 845	469 268	329 791	139 477

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

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(205)	(205)	(99)	(99)
Ослабление доллара США на 5%	205	205	99	99
Укрепление евро на 5%	198	198	6	6
Ослабление евро на 5%	(198)	(198)	(6)	(6)

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	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(68)	(68)
Ослабление доллара США на 5%	68	68
Укрепление Евро на 5%	52	52
Ослабление Евро на 5%	(52)	(52)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств физических и юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам физических и юридических лиц, по кредитам процентные ставки утверждаются Кредитным комитетом. Процентные ставки по депозитам физических лиц зависят от срока до погашения депозита и его суммы.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непро- центные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	210 486	195 693	36 205	565 500	130 497	1 138 381
Итого финансовых обязательств	415 407	21 027	5 000	87 102	-	528 536
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(204 921)	174 666	31 205	478 398	130 497	609 845
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	195 056	2 311	39 433	151 032	81 436	469 268
Итого финансовых обязательств	283 736	1 229	34 609	10 217	-	329 791
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(88 680)	1 082	4 824	140 815	81 436	139 477

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного

выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности Банка (в соответствии с Положением о политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности), а также принятия решений по управлению ликвидностью является Правление Банка. Анализ ликвидности производится на постоянной основе согласно вышеуказанному Положению.

Банк постоянно поддерживает на должном уровне такие высоко ликвидные активы, как денежные средства в кассе, средства на корреспондентском счете Банка в ГРКЦ. Данные средства могут быть в любой момент использованы для выплат вкладчикам и кредиторам. Так же для поддержания ликвидности на должном уровне Банк размещает средства в краткосрочные активы - межбанковские кредиты, депозиты.

Необходимым условием по поддержанию достаточного уровня ликвидности является управление пассивами Банка. Преобладающую долю в пассивах Банка составляют обязательства до востребования – расчетные счета клиентов. Учитывая это, Банк распределяет свои ресурсы в зависимости от срочности текущих платежей и необходимости привлечения средств для поддержания текущей ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 27,7 (2011 г.: 27,6).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,9 (2011 г.: 96,5).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 65,9 (2011 г.: 77,7).

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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

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

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	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	417 496	21 695	5 505	8 485	-	453 181
Прочие заемные средства	204	986	1 210	9 600	83 741	95 741
Прочие финансовые обязательства						
Гарантии выданные	-	20 669	-	1 380	-	22 049
Неиспользованные кредитные линии	-	15 530	-	19 777	-	35 307
Итого будущие денежные потоки	417 700	58 880	6 715	39 242	83 741	606 278

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	Итого
Обязательства					
Средства клиентов	283 737	1 229	34 609	-	319 575
Прочие заемные средства	-	-	-	10 217	10 217
Прочие финансовые обязательства					
Неиспользованные кредитные линии	-	1 600	14 130	31 743	47 473
Итого будущие денежные потоки	283 737	2 829	48 739	41 960	377 265

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	124 408	-	-	-	-	124 408
Обязательные резервы в Банке России	6 089	-	-	-	-	6 089
Средства в других банках	210 133	-	-	41 021	-	251 154
Кредиты	353	195 693	36 205	524 479	-	756 730
Итого активов	340 983	195 693	36 205	565 500	-	1 138 381
Обязательства						
Средства клиентов	415 407	21 027	5 000	7 102	-	448 536
Прочие заемные средства	-	-	-	-	80 000	80 000
Итого обязательств	415 407	21 027	5 000	7 102	80 000	528 536
Чистый разрыв ликвидности	(74 424)	174 666	31 205	558 398	(80 000)	609 845
Совокупный разрыв ликвидности	(74 424)	100 242	131 447	689 845	609 845	

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	79 141	-	-	-	79 141
Обязательные резервы в Банке России	2 295	-	-	-	2 295
Средства в других банках	195 056	-	-	-	195 056
Кредиты	-	2 311	39 433	151 032	192 776
Итого активов	276 492	2 311	39 433	151 032	469 268
Обязательства					
Средства клиентов	283 736	1 229	34 609	-	319 574
Прочие заемные средства	-	-	-	10 217	10 217
Итого обязательств	283 736	1 229	34 609	10 217	329 791
Чистый разрыв ликвидности	(7 244)	1 082	4 824	140 815	139 477
Совокупный разрыв ликвидности	(7 244)	(6 162)	(1 338)	139 477	

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 вкладов частных лиц 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 значительно ниже, чем сумма 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

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

Банк снижает операционный риск путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Определяется система доступа сотрудников к банковской информации, программному обеспечению и оборудованию.

Управление данным риском также включает в себя систему действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения.

Органом, ответственным за разработку принципов управления операционным риском, является Совет Банка.

Правовой риск

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- начальник юридического отдела Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству (система «Консультант плюс») и внутренним документам Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает порядок подготовки положений о структурных подразделениях, должностных инструкций, порядок ознакомления работников с внутренними документами Банка;
- обеспечивает при приеме на работу ознакомление каждого сотрудника Банка, за исключением технического персонала, с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- применяет наиболее оптимальные способы получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента».

- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка путем проведения инструктажей, а также их направления на специализированные курсы повышения квалификации и семинары;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. В целях поддержания деловой репутации на высоком уровне банк обязан иметь организационную структуру, адаптированную к характеру и масштабам выполняемых операций, уровень квалификации сотрудников должен позволять каждому из них выявлять риски при выполнении должностных обязанностей, своевременно реагировать на них, информировать руководителей соответствующих подразделений и руководство Банка для принятия мер.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий, ответственность и контроль сотрудников Банка;
- соблюдение принципа “Знай своего клиента,” “Знай своего работника”, принципов профессиональной этики;
- наличие механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов, контрагентов, акционеров, служащих, других заинтересованных лиц, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов;
- способность Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, осуществляемых недобросовестными клиентами, контрагентами, служащими Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – 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 с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (“норматив достаточности капитала”), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	155 713	613 713
Дополнительный капитал	32 519	103 231
Итого нормативного капитала	188 232	716 944

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

Обязательства по операционной аренде

Минимальная сумма будущей арендной платы по операционной аренде имущества, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора составляет:

	2012	2011
Менее 1 года	5 762	2 938
От 1 года до 5 лет	-	629
Итого обязательств по операционной аренде	5 762	3 567

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2012 года Банком заключены договоры с неопределенным сроком действия ежемесячные платежи по которым составляют 439 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов 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.

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим.	2012	2011
Неиспользованные остатки кредитных линий		35 307	47 473
Гарантии выданные		22 049	-
Оценочные обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера	13	(1 205)	(1 549)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		56 151	45 924

Изменение резерва под обязательства кредитного характера:

	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		1 549	629
Создание (восстановление) резерва под условные обязательства в течение года		(578)	920
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		290	-
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о совокупном доходе (убытке)	17	(56)	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	13	1 205	1 549

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

Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) 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.

Кредиты и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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:

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках	3,6-9,5	1,75-5,75
Кредиты		
- Корпоративные кредиты	11-16,5	12,8-17
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	13-16	13,5-17
- Кредиты физическим лицам	7-16	13

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов 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

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 прочих юридических лиц	3-9	8,0
- Срочные вклады физических лиц	4-10	4-5
Прочие заемные средства	3	8

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>	<i>124 408</i>	<i>124 408</i>	<i>79 141</i>	<i>79 141</i>
- наличные средства	9 648	9 648	8 366	8 366
- остатки по счетам в Банке России	78 760	78 760	70 588	70 588
- корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации	27 435	27 435	187	187
- расчеты с валютными и фондовыми биржами	8 565	8 565	-	-
<i>Средства в других банках</i>	<i>251 154</i>	<i>251 145</i>	<i>195 056</i>	<i>195 056</i>
<i>Кредиты:</i>	<i>756 730</i>	<i>756 740</i>	<i>192 776</i>	<i>192 828</i>
- корпоративные кредиты	672 122	672 122	142 828	142 828
- кредиты индивидуальным предпринимателям	58 646	58 656	37 730	37 782
- кредиты физическим лицам	25 962	25 962	12 218	12 218
Итого финансовые активы	1 132 292	1 132 293	466 973	467 025

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые обязательства				
<i>Средства клиентов:</i>	448 536	448 581	319 574	319 574
Срочные депозиты прочих юридических лиц	27 215	27 203	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	413 298	413 298	280 657	280 657
Срочные вклады физических лиц	5 913	5 970	35 841	35 841
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	2 110	2 110	3 076	3 076
<i>Прочие заемные средства</i>	80 000	80 000	10 217	10 217
Итого финансовые обязательства	528 536	528 581	329 791	329 791

ПРИМЕЧАНИЕ 26 – 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 прочими связанными сторонами (компании, принадлежащие акционерам). Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты до создания резерва под обесценение кредитов	4 415	40 000	44 415
Резерв под обесценение кредитов	(168)	(1 600)	(1 768)
Итого кредиты	4 247	38 400	42 647
Средства клиентов	5 146	-	5 146

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	450	2 177	2 627
Процентные расходы	1 116	-	1 116

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

ОАО «Заубер Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4 970	40 000	44 970
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 814	-	2 814

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

	Итого
Кредиты	1 657
Средства клиентов	23 007

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

	Итого
Процентные доходы	223
Процентные расходы	15

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

	Акционеры	Члены Правления	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	400	1 918	1 358	3 676
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	400	2 257	455	3 112

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2012 год составили 14 720 тыс. руб. (за 2011 год: 9 955 тыс. руб.)

В 2012 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, составила 98 тыс. руб. (2011 г.: 132 тыс. руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 27 – СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

25 апреля 2013 года общее годовое собрание акционеров Банка объявило дивиденды по привилегированным акциям в сумме 20 тысяч рублей (1 рубль на одну привилегированную акцию, или 50 % от номинальной стоимости соответствующих привилегированных акций).

ПРИМЕЧАНИЕ 28 – 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.

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.