

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Открытое акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк» осуществляет свою деятельность с 05 апреля 1994 года (с 21 февраля 2003 года - на основании Генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации № 2772). Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350). Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Красная, 113.

Банк имеет три филиала, семнадцать дополнительных офисов и один операционный офис на территории Краснодарского края, Ростовской области и республики Адыгея.

Среднегодовая численность сотрудников Банка в 2012 году составляла 363 (2011: 358) человек.

Ниже приведен список акционеров Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, владеющих более 1% УК:

Акционер	Доля владения, в процентах
Облогин Сергей Владимирович	15,52
Облогин Алексей Сергеевич	25,20
Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» (ОАО «Камчаткомагропромбанк»)	27,29
Коммерческий банк «Транснациональный банк (общество с ограниченной ответственностью) (КБ «Транснациональный банк ООО)	12,00
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестстрой» (ООО «Инвестстрой»)	6,73
Горобец Николай Алексеевич	8,00
Россыхина Ирина Александровна	1,31
Нехай Аскер Махмудович	1,05
ИТОГО	97,1

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис, начавшийся в 2008 году, привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождается ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и сокращением темпов инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется.

16 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», изменив прогноз на «стабильный».

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

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

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

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 записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году

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 кредитной организации.)

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой

стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, 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 неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

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

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

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

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

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 29.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

4. Принципы учетной политики

4.1. 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, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой 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, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки, могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

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. В состав наращенных процентов включается амортизация отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Таким образом наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (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, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок Банка 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 обязан использовать 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 долевыми инструментами, 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.

4.2. 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.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий 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 факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок. Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- ✍ любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- ✍ у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- ✍ заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- ✍ имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- ✍ стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- ✍ кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- ✍ исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- ✍ информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытки 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 под обесценение 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 в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. 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 прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках 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 первоначально признан на счетах собственных средств, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от

обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- ✕ передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- ✕ сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла 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 этом 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;
- ✕ если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- ✕ если Банк 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.

При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках- нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), 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.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление Банком финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

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

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

отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты

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

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

- К 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). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов определяется путем применения одного из методов оценки.

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 прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по

финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- ✎ тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ✎ тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- ✎ тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

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

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств Банка, к которой относится данный актив. Переоценка основных средств Банка производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой

основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом убытков от обесценения. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На 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 прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). 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 прибылях и убытках.

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

4.14. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.15. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате эксплуатации.

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

Активы, классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, при соблюдении следующих условий:

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи не амортизируются.

4.16. Нематериальные активы

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

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

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от трех до десяти лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

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

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10 % до 30 % в год.

4.17. Амортизация

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

- ✍ здания от -1 % до 2 % в год;
- ✍ оборудование от -15 % до 20 % в год (может потребоваться более чем одна группа);
- ✍ транспортные средства - 20 % в год;
- ✍ улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8). Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.18. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. 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. При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в сделке отношений аренды» (далее - КИМФО (IFRIC) 4).

4.19. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды. При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует использовать КИМФО (IFRIC) 4.

4.20. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя

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

4.21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

4.22. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.23. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и 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 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.

4.24. 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. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются

как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.26. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются 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.

4.27. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по долговым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, 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 обязательство 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, они списываются 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, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.28. 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 прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых 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. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- ✗ когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- ✗ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- ✗ когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ✗ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на 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.

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

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.

4.29. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). 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 прибылях и убытках 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. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевого 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).

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

4.30. Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании договора доверительного управления, не являются активами Банка и не включаются в его баланс. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31. 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.

4.32. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, 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.

4.33. 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.

4.34. 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 обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.35. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	324117	387753
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	559323	284796
Корреспондентские счета и средства до востребования в банках – корреспондентах:		
Российской Федерации	188109	150811
Нерезиденты	160477	80090
Прочее	27506	70641
	126	80
Итого денежных средств и их эквивалентов	1071549	823360

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

	2012	2011
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных органов	-	101349
Долговые обязательства кредитных организаций	178152	217049
Долговые обязательства прочих эмитентов	338337	384841
Акции банков	10213	8704
Акции прочих эмитентов	14550	33312
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	541252	745255

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
С рейтингом от BVB	80114	89283
С рейтингом от В	363306	436095
С рейтингом от С	-	10107
С рейтингом ниже (без рейтинга)	73069	167754
	516489	703239

7. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Банке России	550000	570000
Текущие кредиты и депозиты	14404	2372
За вычетом убытков от обесценения средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	564404	572372

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года.

	2012	2011
Текущие и необесцененные		
1-я категория качества	564404	572372
2-я категория качества	-	-
Итого текущих и необесцененных	564404	572372
Обесцененные		
С задержкой платежа свыше 1 года	-	-
Итого обесцененных	-	-
Средства в других банках до вычета резерва	564404	572372
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря	-	-
Итого средств в других банках	564404	572372

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты

	2012	2011
Корпоративные кредиты	2074404	1371083
Кредитование индивидуальных предпринимателей	311596	289260
Кредитование граждан:		
на индивидуальной основе	254223	184607
потребительское	1002011	667529
ипотечное	97215	67617
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(116890)	(140656)
Итого кредиты клиентам	3622559	2439440

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 5 заемщиков (2011 г.: 6 заемщиков) с суммой выданного кредита, превышающего 10% размера капитала Банка. Сумма этих кредитов составляет 624312 тыс. руб. (2011 г.: 492974 тыс. руб.), или 16,7% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2011: 19,1%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за 2012 год:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан			итого
			на индивидуальной основе	потребительское	ипотечное	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	64000	-	51443	24121	1092	140656
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	7139	-	1608	6037	106	14890
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(37000)	-	-	(1656)	-	(38656)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	34139	-	53051	28502	1198	116890

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам за 2011 год:

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан			итого
			на индивидуальной основе	потребительское	ипотечное	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	37500	-	43443	26502	-	107445
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	66051	-	8000	2510	1092	77653
Кредиты клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(39551)	-	-	(4891)	-	(44442)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	64000	-	51443	24121	1092	140656

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	59537	1,7	58076	2,4
Торговля	489582	13,5	544302	22,3
Сельское хозяйство	693783	19,1	282280	11,5
Частные лица	1270698	35,1	843097	34,6
Прочее	1108959	30,6	711685	29,2
Итого кредитов клиентам	3622559	100	2439440	100

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпри- мателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
ипотека	1023110	190033	141500	200124	97215	1651982
имущество (оборудование)	242732	7450	-	-	-	250182
самоходная техника	103720	17247	-	19233	-	140200
транспорт	335625	79769	57250	232700	-	705344
права по депозитам	101999	-	6193	-	-	108192
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	97266	-	-	-	-	97266
животные на откорме	-	-	-	-	-	-
будущий урожай	58680	11737	-	-	-	70417
заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	71420	-	36520	44276	-	152216
без обеспечения	39852	5360	12760	505678	-	563650
итого	2074404	311596	254223	1002011	97215	3739449

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпри- мателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
ипотека	717762	192316	70945	180976	67617	1229616
имущество (оборудование)	135090	12158	-	-	-	147248
самоходная техника	21400	-	-	14142	-	35542
транспорт	250867	75079	67573	114469	-	507988

права по депозитам	13752	2650	-	-	-	16402
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	116460	-	-	-	-	116460
животные на откорме	12500	-	-	-	-	12500
будущий урожай	20700	7057	-	-	-	27757
заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	64180	-	33585	43360	-	141125
без обеспечения	18372	-	12504	314582	-	345458
итого	1371083	289260	184607	667529	67617	2580096

Ниже представлен анализ непросроченных и необесцененных кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан			итого
			на индивидуальной основе	потребительское	ипотечное	
1-я категория качества	497404	134389	125219	74626	59931	891569
2-я категория качества	1339478	171636	63408	854750	12202	2441474
3-я категория качества	203383	-	12545	5168	16371	237467
4-я категория качества	-	5571	-	-	-	5571
Итого непросроченных и необесцененных	2040265	311596	201172	934544	88504	3576081

Ниже представлен анализ непросроченных и необесцененных кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные	Кредитование	Кредитование граждан	итого
--	---------------	--------------	----------------------	-------

	кредиты	индивидуальных предпри- мателей	на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
1-я категория качества	299610	140279	115861	25039	63505	644294
2-я категория качества	896118	148981	4962	591292	-	1641353
3-я категория качества	102485	-	12341	3058	-	117884
4-я категория качества	-	-	-	2557	-	2557
Итого непросроченных и необесценен- ных	1298213	289260	133164	621946	63505	2406088

Ниже представлен анализ просроченной, но необесцененной ссудной задолженности по срокам задержки платежей по состоянию за 31 декабря 2012 года. К просроченным кредитам относятся все суммы выданных кредитов, по которым есть какая-либо задержка платежей в отношении основного долга и/или процентов. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпри- нимателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
до 30 дней	-	-	-	13682	-	13682
30 – 90	-	-	-	447	3283	3730
90 – 180	-	-	-	279	1463	1742
180 – 360	-	-	-	-	1771	1771
свыше 360 дней	-	-	-	-	254	254
Итого просроченных, но необесценен- ных	-	-	-	14408	6771	21179

Ниже представлен анализ просроченной, но необесцененной ссудной задолженности по срокам задержки платежей по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпри- нимателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
до 30 дней	870	-	-	1397	171	2438
30 – 90	8000	-	-	1358	839	10197

90 – 180	-	-	-	63	1334	1397
180 – 360	-	-	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченных, но необесценен- ных	8870	-	-	2818	2344	14032

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года. 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 представлен анализ по времени просрочки кредитов, которые определены как обесцененные.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предприни- мателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
до 30 дней	-	-	-	4950	-	4950
30 – 90	-	-	-	12978	-	12978
90 – 180	-	-	1432	4955	-	6387
180 – 360	13269	-	5217	12773	264	31523
свыше 360 дней	20870	-	46402	17403	1676	86351
Итого обесцененных	34139	-	53051	53059	1940	142189
Резерв под обесценение	(34139)	-	(53051)	(28502)	(1198)	(116890)
Итого за минусом резерва под обесценение	-	-	-	24557	742	25299

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предприни- мателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	потреби- тельское	ипотечное	
до 30 дней	-	-	-	2607	-	2607
30 – 90	7000	-	-	7009	-	14009
90 – 180	-	-	-	7754	-	7754
180 – 360	27000	-	23633	13792	1768	66193

свыше 360 дней	30000	-	27810	11603	-	69413
Итого обесцененных	64000	-	51443	42765	1768	159976
Резерв под обесценение	(64000)	-	(51443)	(24121)	(1092)	(140656)
Итого за минусом резерва под обесценение	-	-	-	18644	676	19320

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, а также кредитам, которые признаны обесцененными, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предприни- мателей	Кредитование граждан			итого
			на индиви- дуальной основе	Потреби- тельское	ипотечное	
Просроченные, но необесценен- ные						
ипотека	-	-	-	15300	8800	24100
имущество (оборудование)	-	-	-	-	-	-
самоходная техника	-	-	-	-	-	-
транспорт	-	-	-	1520	-	1520
права по депозитам	-	-	-	-	-	-
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	-	-	-	-	-	-
животные на откорме	-	-	-	-	-	-
будущий урожай	-	-	-	-	-	-

заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	-	-	-
Обесцененные ипотека	19300	-	28800	13800	1150	63050
имущество (оборудование)	350	-	-	-	-	350
самоходная техника	-	-	-	-	-	-
транспорт	-	-	-	5980	-	5980
права по депозитам	-	-	-	-	-	-
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	-	-	-	-	-	-
животные на откорме	-	-	-	-	-	-
будущий урожай	-	-	-	-	-	-
заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	9968	-	9968

Ниже представлена аналогичная сравнительная информация по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование граждан			итого
			на индивидуальной основе	Потребительское	ипотечное	
Просроченные, но необесцененные						

ипотека	5000	-	-	2865	2780	10645
имущество (оборудование)	5560	-	-	-	-	5560
самоходная техника	-	-	-	-	-	-
транспорт	-	-	-	-	-	-
права по депозитам	-	-	-	-	-	-
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	-	-	-	-	-	-
животные на откорме	-	-	-	-	-	-
будущий урожай	-	-	-	-	-	-
заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	-	-	-	1406	-	1406
Обесцененные ипотека	30000	-	35000	-	950	65950
имущество (оборудование)	7000	-	-	-	-	7000
самоходная техника	-	-	-	-	-	-
транспорт	-	-	-	-	-	-
права по депозитам	-	-	-	-	-	-
различные права	-	-	-	-	-	-
ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
товарные запасы	-	-	-	-	-	-

животные на откорме	-	-	-	-	-	-
будущий урожай	-	-	-	-	-	-
заклад имущества	-	-	-	-	-	-
поручительства	5000	-	-	13300	-	18300

Анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Акции корпоративных эмитентов, обращающиеся на организованном рынке	776	4022
Некотируемые акции	122	122
За вычетом убытков от обесценения	(122)	(122)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	776	4022

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за год:

	2012	2011
Резерв под обесценение финансовых активов на 1 января	122	122
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение финансовых активов в течение года	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря	122	122

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	4022	4789
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2725)	-
Сальдо переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(521)	(767)
Обесценение	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	776	4022

10. Инвестиционное имущество

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Перевод из состава недвижимости, занимаемой владельцем	121837	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	121837	-

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества была произведена 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	2012	2011
Арендный доход	10498	-
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	3549	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	203	-

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	2012	2011
Менее 1 года	6869	-
От 1 года до 5 лет	2542	-
Более 5 лет	-	-

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2012	2011
Жилая недвижимость	1000	14245
Обесценение балансовой стоимости	-	-
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	1000	14245

Из числившихся на начало года в 2012 году Банком были реализованы все квартиры в Республике Адыгея общей балансовой стоимостью 14245 тыс. руб. Выручка от реализации за минусом связанных с реализацией расходов, составила 14762 тыс. руб., доходы, отраженные по статье «Прочие операционные доходы», - 517 тыс. руб.

12. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Земля	Автотран- спорт, офисное и компью- терное оборудо- вание	Нематери- альные активы	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	274008	9498	17901	984	2952	305343
Первоначальная стоимость (или оценка)						
Остаток на начало 2011 года	303914	9498	55288	10912	2952	382564
Поступления	15	113	3802	722	-	4652
Выбытия	-	-	(3336)	-	-	(3336)
Ввод в эксплуатацию завершенных строительством объектов	2563	-	-	-	(2563)	-
Списание НДС при вводе в эксплуатацию завершенных объектов	-	-	-	-	(389)	(389)
Остаток на конец 2011 года	306492	9611	55754	11634	-	383491
Накопленная амортизация						
Остаток на начало 2011 года	29906	-	37387	9928	-	77221
Амортизационные отчисления за год	3235	-	4876	1224	-	9335
Выбытия	-	-	-2932	-	-	-2932
Остаток на конец 2011 года	33141	-	39331	11152	-	83624
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года/ 1 января 2012 года	273351	9611	16423	482	-	299867
Первоначальная стоимость (или оценка)						

Остаток на начало 2012 года	306492	9611	55754	11634	-	383491
Поступления	-	-	1837	3670	-	5507
Выбытия			(3370)			(3370)
Неттинг накопленной амортизации при переводе в состав инвестиционного имущества	(9138)	-	-	-	-	(9138)
Переоценка основных средств	140799	-	-	-	-	140799
Переоценка при переводе в состав инвестиционного имущества	41995	-	-	-	-	41995
Перевод в состав инвестиционного имущества	(112964)	(8873)	-	-	-	(121837)
Остаток на конец 2012 года	367184	738	54221	15304	-	437447
Накопленная амортизация						
Остаток на начало 2012 года	33141		39331	11152		83624
Амортизационные отчисления за год	3296		4100	1763		9159
Выбытия			(3256)			(3256)
Неттинг накопленной амортизации при переводе в состав инвестиционного имущества	(9138)					(9138)
Переоценка основных средств	15949					15949
Остаток на конец 2012 года	43248	0	40175	12915		96338
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012	323936	738	14046	2389		341109

13. Прочие активы

	2012	2011
Наращенные процентные доходы	47081	40657
Запасы материалов	31950	28508
Предоплата за памятные монеты	4898	6064
Предоплата по налогу на прибыль	3046	1406
Прочие	26989	17785
Итого прочих активов	113964	94420

14. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	199319	108820
- Текущие/расчетные счета	81939	92720
- Срочные депозиты	117380	16100
Прочие юридические лица	1896815	1524657
- Текущие/расчетные счета	1791640	1429857
- Срочные депозиты	105175	94800
Физические лица	3330655	2729904
- Текущие счета/счета до востребования	209638	189311
- Срочные вклады	3121017	2540593
Итого средств клиентов	5426789	4363381

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 2 клиентов с остатком 360909 т.р., или 6,65% от общей суммы средств клиентов (в 2011 г. – 1 клиента с остатком 181523 т.р., или 4,16% от общей суммы средств клиентов) с остатками средств, превышающими 10% размера капитала. Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. Анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	678	-	549	-
Муниципальные органы	23402	0,4	29620	0,7
Промышленность	80069	1,5	109085	2,5
Торговля	503417	9,3	455288	10,4
Сельское хозяйство	280565	5,2	207497	4,8
Частные лица	3330655	61,4	2729904	62,5
Прочее	1208003	22,2	831438	19,1
Итого средств клиентов	5426789	100	4363381	100

15. Отложенное налогообложение

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных

разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20 %, вступившей в действие с 1 января 2009 года. Изменение отложенного налогового обязательства представлено ниже.

	2012	2011
По состоянию на 1 января	29616	33612
Расходы / (возмещение) по отложенному налогообложению в отчете о прибылях и убытках	8595	(3843)
Переоценка основных средств	33369	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(104)	(153)
Перевод в чистую прибыль	231	-
По состоянию за 31 декабря	71707	29616

Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим позициям:

	2012	2011
Налоговое воздействие облагаемых временных разниц		
Отражение по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Обесценение кредитов	19220	11358
Основные средства	56525	23648
Нематериальные активы	-	40
Общая сумма отложенного налогового обязательства	75745	35046
Налоговое воздействие вычитаемых временных разниц		
Отражение по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3400)	(3810)
Отражение по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(593)	(720)
Снижение стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	(33)	(900)
Нематериальные активы	(12)	
Общая сумма отложенного налогового актива	(4038)	(5430)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	71707	29616

Дополнительная информация об отложенном налогообложении представлена в примечании 22.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Наращенные процентные расходы	100155	71125
Налог на прибыль к уплате	75	425
Прочие налоги к уплате	5525	5637
Задолженность по заработной плате	523	498
Прочие	2406	1688
Итого прочих обязательств	108684	79373

17. Уставный капитал

	2012			2011		
	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции	Кол-во акций	Номинал	Сумма с учетом инфляции
Обыкновенные акции	100010000	1 руб.	167403	100010000	1 руб.	167403
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал	100010000	100010	167403	100010000	100010	167403

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	474995	350108
Средства в других банках	18078	4590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64391	78019
Итого процентных доходов	557464	432717
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(251099)	(203580)
Депозиты юридических лиц, кроме банков	(19901)	(8419)
Кредиты и средства банков	-	(69)
Итого процентных расходов	(271000)	(212068)
Чистые процентные доходы	286464	220649

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	123746	89032
Прочее	12984	38011
Итого комиссионных доходов	136730	127043
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	9002	(10037)
Прочие	977	(252)
Итого комиссионных расходов	(9979)	(10289)
Чистые комиссионные доходы	126751	116754

20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
От сдачи имущества в аренду	10498	10204

От операций с драгоценными металлами	165	2293
Прибыль от реализации долгосрочных активов, квалифицируемых как «предназначенные для продажи»	517	3302
Прочее	5190	3772
Итого прочих операционных доходов	16370	19571

21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	193724	167507
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6685	6033
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	9159	9335
Расходы на ремонт (кроме автотранспорта) и содержание зданий и сооружений	19185	17852
Расходы по охране	4254	4436
Расходы по рекламе	4221	3856
Арендная плата	7240	6684
Страхование	12796	10698
Налоги, относимые в установленных законодательством РФ случаях на расходы	12581	12282
Снижение стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	163	-
Списание просроченных процентов к получению и прочих активов	3045	7502
Прочее	20359	12872
Итого общих административных и прочих операционных расходов	293412	259057

22. Расходы по налогу на прибыль

	2012	2011
Текущие расходы / (возмещение) по налогу на прибыль	24819	11616
Изменения отложенного налогообложения	8595	(3842)
Итого расходов по налогу на прибыль	33414	7774

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	135895	25128
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	100010000	100010000
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (в рублях на акцию)	1,35	0,25

24. 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), 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 того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитное управление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7 и 8.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. 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.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютнообменных курсов. 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты.

31 декабря 2012 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	773358	214109	84082	1071549
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64569	-	-	64569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	541252	-	-	541252
Средства в других банках	560000	4404	-	564404
Кредиты клиентам	3622559	-	-	3622559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	776	-	-	776
Инвестиционное имущество	121837	-	-	121837
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	1000	-	-	1000
Основные средства и нематериальные активы	341109	-	-	341109
Прочие активы	108344	5620	-	113964
Итого активов	6134804	224133	84082	6443019
Обязательства				
Средства банков	-	1	-	1
Средства клиентов	5115194	211869	99726	5426789
Отложенное налоговое обязательство	71707	-	-	71707
Прочие обязательства	105073	2646	965	108684
Итого обязательств	5291974	214516	100691	5607181
Чистая балансовая позиция	842830	9617	(16609)	835838
31 декабря 2011 года	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	512348	197394	113618	823360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50349	-	-	50349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	745255	-	-	745255
Средства в других банках	570280	2092	-	572372
Кредиты клиентам	2438857	583	-	2439440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4022	-	-	4022

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	14245	-	-	14245
Основные средства и нематериальные активы	299867	-	-	299867
Прочие активы	90862	3558	-	94420
Итого активов	4726085	203627	113618	5043330
Обязательства				
Средства банков	-	1	-	1
Средства клиентов	4107228	190630	65523	4363381
Отложенное налоговое обязательство	29616	-	-	29616
Прочие обязательства	75771	2727	875	79373
Итого обязательств	4212615	193358	66398	4472371
Чистая балансовая позиция	513470	10269	47220	570959

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, практически не отличается от анализа по срокам погашения.

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

	2012		2011	
	Рубли	Валюта	Рубли	Валюта
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,3	-	6,4	-
Средства в других банках	4,3	-	4,0	-
Кредиты клиентам	15,4	-	14,9	16,0
Обязательства				
Средства клиентов	5,3	4,3	5,1	4,3
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. (Банк) контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении 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, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет отдел ценных бумаг (ОЦБ). Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает ОЦБ. Отдел ценных бумаг обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. ОЦБ контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

31 декабря 2012 года	До вос- стребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	2433235	1329791	663366	1177635	110382	5714409
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5280	15919	50508	71707
Прочие обязательства	2929	5600	-	-	-	8529
Итого обязательств	2436165	1335391	668646	1193554	160890	5794646

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

31 декабря 2011 года	До вос- стребова- ния и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства						
Средства банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1818250	354866	465932	1480505	466360	4585913
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5428	7305	16883	29616
Прочие обязательства	1780	6468	-	-	-	8248
Итого обязательств	1820031	361334	471360	1487810	483243	4623778

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 и 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2012 года	До вос- стребовани я и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1071549	-	-	-	-	1071549
Обязательные резервы на счетах в Банке России	64569	-	-	-	-	64569
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	224630	198300	118322	-	541252
Средства в других банках	564404	-	-	-	-	564404

Кредиты клиентам	260306	774117	905969	1426899	255268	3622559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	776	-	776
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	5067	8873	18167	89730	121837
Инвестиционное имущество	1000	-	-	-	-	1000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	1200	6500	333409	341109
Прочие активы	68791	9635	11192	24346	-	113964
Итого активов	2030619	1013449	1125534	1595010	678407	6443019
Обязательства						
Средства банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	2409429	1228701	613660	1075466	99533	5426789
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5280	15919	50508	71707
Прочие обязательства	12972	47636	28535	19541	-	108684
Итого обязательств	2422402	1276337	647475	1110926	150041	5607181
Чистый разрыв ликвидности	(391783)	(262888)	478059	484084	528366	835838
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	(391783)	(654671)	(176612)	307472	835838	-

31 декабря 2011 года	До вос- стребовани я и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет и с неопре- делен- ным сроком	Итого
----------------------	---	----------------------	------------------------------	-----------------------	---	-------

Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	823360	-	-	-	-	823360
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50349	-	-	-	-	50349
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6532	165345	527383	45995	-	745255
Средства в других банках	572372	-	-	-	-	572372
Кредиты клиентам	151431	618375	736126	764361	169147	2439440
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4022	-	4022
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	-	14245	-	-	-	14245
Основные средства и нематериальные активы	800	4000	5760	39940	249367	299867
Прочие активы	42642	18110	9060	24608	-	94420
Итого активов	1647486	820075	1278329	878926	418514	5043330

Обязательства						
Средства банков	1	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1801252	329680	441029	1362566	428854	4363381
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5428	7305	16883	29616
Прочие обязательства	19184	30280	20781	9128	-	79373
Итого обязательств	1820437	359960	467238	1378999	445737	4472371
Чистый разрыв ликвидности	(172951)	460115	811091	(500073)	(27223)	570959
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	(172951)	287164	1098255	598182	570959	-

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

Банк считает, что, несмотря на существенную долю 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 потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	359197	322441
Дополнительный капитал	358239	189338
Итого нормативный капитал	717436	511779

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Обязательства кредитного характера

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, для финансовых инструментов с внебалансовым риском были следующими:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	228082	220533
Гарантии и поручительства выданные	10500	4964

Максимальная сумма возможных кредитных потерь в отношении условных обязательств и обязательств по предоставлению кредита определяется суммами контрактов по этим инструментам в случае невыполнения обязательства другой стороной, когда встречные претензии или обеспечение теряют свою стоимость.

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

Банк не формировал резервы в отношении обязательств кредитного характера, поскольку вероятность оттока денежных средств для исполнения этих обязательств не может быть оценена как высокая.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2012		2011	
	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры (свыше 20% УК)
I. Кредиты				
Кредиты по состоянию на 1 января	-	9000	-	-
Кредиты, выданные за год	1891	90	1200	-
Кредиты, погашенные за год	1131	9090	1200	-
Кредиты по состоянию на 31 декабря	760	-	-	-
Процентные доходы	28	636	19	-
II. Депозиты				
Депозиты по состоянию на 1 января	5070	4	2154	-
Депозиты, принятые за год	34200	2245	66565	-
Депозиты, выплаченные за год	27815	2245	63876	-
Депозиты по состоянию на 31 декабря	11455	4	4843	-
Процентные расходы	286	-	306	-
III. Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	12723	-	9533	-
IV. Дивиденды	858	2625	1511	2622

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях, и для ее интерпретации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась 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.

Кредиты клиентам

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 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.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных и привлеченных средств по состоянию на 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, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

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

Убытки от обесценения по кредитам

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному инструменту. 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.

В связи с тем, что Банк не располагает группами активов со схожими характеристиками риска, чувствительными к обесценению и указывающими на способность должников к выплате всех сумм, как это предусмотрено договорными условиями, распространяющимися на все активы в рамках группы, а также в связи с отсутствием надежной информации в отношении исторического опыта понесения убытков по кредитам в рамках групп активов со схожими характеристиками риска, на основании п. AG87 МСФО 39 Банк не производит дополнительную оценку обесценения активов на совокупной (коллективной) основе после определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с балансовой. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

30. События после отчетной даты

После отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности не произошло событий, способных оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Председатель Правления

Облогин С.В.



Главный бухгалтер

Самарская Е.А.