

1 Введение

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Коммерческого банка «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В 2008 году Банк был переименован из Коммерческого банка «Структура» (Общество с ограниченной ответственностью) в Коммерческий банк «Современные Стандарты Бизнеса» (Общество с ограниченной ответственностью).

Место нахождения: 119296, г. Москва, Ломоносовский проспект, д. 18.

Основная деятельность. Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций. Данные операции включают привлечение денежных средств юридических лиц во вклады, размещение привлеченных во вклады денежных средств, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Также Банк является профессиональным участником на рынке ценных бумаг.

Государственная регистрация: Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 13.08.2002 г. за основным государственным номером 1027739066739.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 06 февраля 2002 года. Регистрационный номер: 3397.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

Наименование лицензии	Дата выдачи лицензии	№ лицензии
Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте	29.09.2008	3397
Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов	04.05.2011	3397
Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте	04.05.2011	3397

По состоянию на 31 декабря 2012 г. следующие участники владели долями в уставном капитале Банка:

№ п/п	Наименование участника	Доля в уставном капитале Банка (%)
1.	ООО «ИСТЕРА»	20,00
2.	ООО «РИФМЕТ»	20,00
3.	ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	20,00
4.	ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	20,00
5.	ООО «Триада ТМ»	20,00
Итого		100,00

Конечные собственники Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

№ п/п	Наименование собственника
1	Полкачева Наталья Анатольевна
2	Меркулов Владислав Евгеньевич
3	Предеин Евгений Викторович
4	Минько Сергей Владимирович
5	Кулешова Виктория Валерьевна

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк филиалов не имел.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составляла 48 человек (2011 г.: 44 человека).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

В отчетном году деятельность Банка осуществлялась в условиях стабилизации экономики России, включая финансовый сектор, стремления к преодолению ее сырьевой направленности при определенном влиянии проявлений нестабильности в мировой экономике, в первую очередь - в Еврозоне, вызванных последствиями финансового кризиса.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Будущее развитие экономики в Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством, и иных факторов, включая законодательные аспекты и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка.

3 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая 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 (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро (2011г.: 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 евро).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Пояснение 9 “Кредиты и дебиторская задолженность” представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

4 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Пояснения.

С 1 января 2009 года Банк начал применять пересмотренный МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», вступающий в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты. Основное изменение в МСФО 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе, который также включает все изменения в капитале, не связанные с операциями собственников, такие как переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и другие статьи. В качестве альтернативы организации могут представлять статьи доходов и расходов в двух отчетах: в отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупном доходе или в едином отчете о совокупном доходе. Пересмотренный МСФО 1 также вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению *кредитов и дебиторской задолженности*.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение *кредитов и дебиторской задолженности*, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной

процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного РЕПО”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (“кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 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 Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

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

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

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

Сравнительная информация была приведена в соответствии с требованиями представления отчетности текущего года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Наличные средства	3 277	12 068
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	37 750	157 476
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	1 132 953	62 039
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 173 980	231 583

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлены в Примечании 32.

6 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012г. обязательные резервы в Банке России составили 18118 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011г. обязательные резервы в Банке России составили 7936 тыс. рублей.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
<i>Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
Муниципальные облигации	102 048	75 641
Облигации Российской Федерации	-	66 701
Итого государственные и муниципальные облигации	102 048	142 342
<i>Корпоративные облигации</i>		
Облигации кредитных организаций	479 644	613 413
Прочие долговые обязательства	223 257	167 332
Итого корпоративные облигации	702 901	780 745
Прочие акции и доли	9 542	16 642
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (без учета переоценки)	814 491	939 729
Переоценка долговых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2 154	2 368
Итого	816 645	942 097

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Томска в количестве 677 с номиналом 700 руб. и купонной ставкой 10,13% дата погашения 23.06.14г.; облигациями Тверской области в количестве 564 570 с номиналом 20 рублей и купонной ставкой 15% годовых, дата погашения данных облигаций приходится на 26.12.13 г.; облигациями Тверской области в количестве 13 521 с номиналом 600 рублей и купонной ставкой 12,50%, дата погашения 12 июня 2014г.; облигациями Белгородской области в количестве 25 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 7,98% годовых, дата погашения 14.05.13 г.; облигациями Волгоградской области в количестве 99 с номиналом 700 рублей, купонной ставкой 7,75% годовых, дата погашения 04.06.14 г.; облигациями Калужской области в количестве 8 891 с номиналом 200 рублей, купонной ставкой 9,91% годовых, дата погашения 26.06.13 г.; облигациями Костромской области в количестве 4 787 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,50% годовых, дата погашения 17.11.16 г.; облигациями Рязанской области в количестве 26 475 с номиналом 700 рублей, купонной ставкой 8,30% годовых, дата погашения 27.11.14 г. и облигациями Вологодской области в количестве 2 074 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 10,65% годовых, дата погашения 14.12.16 г.; облигациями Вологодской области в количестве 36 813, с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,75% годовых, дата погашения 05.12.17 г.; облигациями Республики Карелия в количестве 10 578, с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,15% годовых, дата погашения 22.10.17 г.; облигациями Республики Карелия в количестве 9 044, с номиналом 620 рублей, купонной ставкой 9,51% годовых, дата погашения 18.06.15 г.; облигациями Республики Коми в количестве 130, с номиналом 500 рублей, купонной ставкой 8,00% годовых, дата погашения 22.11.13 г.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями ведущих российских кредитных организаций – РГС Банк (ОАО), Восточный экспресс банк (ОАО), МДМ Банк (ОАО), КБ ЛОКО-Банк (ЗАО), Ренессанс Капитал КБ (ООО) и др. кредитных организаций. Срок погашения данных ценных бумаг приходится на 2013 г. - 2022 г.; ставки купона составляют 7,50% - 16,50% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских корпораций – Группа ЛСР (ОАО), СОЛЛЕРС (ОАО), Вымпел-Коммуникации (ОАО) и пр. Период погашения данных, облигаций приходится на 2013-2022 гг. Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 8,25%-12,90% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2011 г.

Облигации Российской Федерации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) серии 25075 в количестве 24 699 штук с номиналом 1000 рублей и купонной ставкой 6,88% годовых, дата погашения данных облигаций приходится на 15.07.2015 г., (ОФЗ) серии 26203 в количестве 2 584 с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 6,90% , дата погашения 03.08.2016 г., (ОФЗ) серии 25077 в количестве 5 185 штук с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 7,35%, дата погашения 20.01.2016 г. , (ОФЗ) серии 26206 в количестве 22 977 штук с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 7,40%, дата погашения 14.06.2017 г. и (ОФЗ) серии 26204 в количестве 12 032 штук с номиналом 1000 рублей, купонная ставка 7,50%, дата погашения 15.03.2018 г

Муниципальные облигации представлены облигациями Тверской области в количестве 122 685 с номиналом 20 рублей и купонной ставкой 15% годовых, дата погашения данных облигаций приходится на 26.12.13 г.; облигациями Нижегородской области в количестве 7 000 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,95% годовых, дата погашения 16.11.16 г.; облигациями Костромской области в количестве 29 570 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,50% годовых, дата погашения 17.11.16 г.; облигациями Республики Карелия в количестве 4 591 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 9,99% годовых, дата погашения 30.11.16 г. и облигациями Вологодской области в количестве 32 000 с номиналом 1000 рублей, купонной ставкой 10,65% годовых, дата погашения 14.12.16 г.

Облигации кредитных организаций представлены облигациями ведущих российских кредитных организаций – Хоум Кредит энд Финанс Банк (ООО), Банк Русский Стандарт (ЗАО), Ренессанс Капитал КБ (ООО), РГС Банк (ОАО), Банк ЗЕНИТ (ОАО), ГЛОБЭКСБАНК (ЗАО) и др. кредитных организаций. Срок погашения данных ценных бумаг приходится на 2012 г. - 2015 г.; ставки купона составляют 6,95% - 12,25% годовых.

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских корпораций – Группа ЛСР (ОАО), СОЛЛЕРС (ОАО), Мечел (ОАО) и пр. Период погашения данных, облигаций приходится на 2012-2018 гг. Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 6,95%-19,00% годовых.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Корпоративные облигации		
Корпоративные еврооблигации	48 935	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	48 935	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными еврооблигациями стран ОЭСР.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-31.

9 Средства в других банках

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	1 027	-
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	125 075	231 076
Расчеты по брокерским операциям	1 185	180
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(20)	(17 438)
Итого средства в других банках	127 267	213 818

Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года в основном представлены срочными межбанковскими кредитами ОАО АКБ "Металлинвестбанк" и ОАО "АЛЬФА-БАНК".

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла **127 267** тысяч рублей. На 31.12.11 г. **213 818** тысяч рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-32.

10 Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Текущие кредиты	524 755	540 034
Пролонгированные кредиты	67 414	85 652
Просроченные кредиты	10 295	10 295
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(232 860)	(169 424)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	369 604	466 557

Качество коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Категории:	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>			<u>Итого</u>
		<u>ИП</u>	<u>ООО</u>	<u>ЗАО</u>	
1 категория качества	-	-	-	-	-
2 категория качества	4 855	6 017	19 777	-	30 649
3 категория качества	24 891	-	193 153	46 315	264 359
4 категория качества	-	-	294 161	-	294 161
5 категория качества	3 050	-	10 245	-	13 295
Итого	32 796	6 017	517 336	46 315	602 464

В таблице ниже представлена информация о качестве коммерческих кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Категории:	<u>Физические лица</u>	<u>Юридические лица</u>			<u>Итого</u>
		<u>ОАО</u>	<u>ООО</u>	<u>ЗАО</u>	
2 категория качества	57 405	-	76 671	-	134 076
3 категория качества	7 742	48 765	323 609	74 476	454 592
4 категория качества	-	-	3 830	-	3 830
5 категория качества	3 050	-	40 433	-	43 483
Итого	68 197	48 765	444 543	74 476	635 981

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<u>Юридические лица</u>	<u>Физические лица</u>	<u>Итого</u>
	<u>ООО</u>		
Ценные бумаги	-	-	-
Поручительство	1 269 280	19 273	1 288 553
Недвижимое имущество	87 552	2 877	90 429
Товары в обороте	122 619	-	122 619
Прочее имущество	-	1 119	1 119
Итого	1 479 451	23 269	1 502 720

Нижеследующая таблица содержит анализ обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	<u>Юридические лица</u>		<u>Физические лица</u>	<u>Итого</u>
	<u>ООО</u>	<u>ЗАО</u>		
Ценные бумаги	-	-	-	-
Поручительство	783 396	113 164	5 392	901 952
Недвижимое имущество	54 209	-	2877	57 086
Товары в обороте	83 391	-	-	83 391
Прочее имущество	1 578	-	420	1 998
Итого	922 574	113 164	8 689	1 044 427

Суммы, отраженные в представленных выше таблицах, представляют собой не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Анализ изменения резерва под обесценение

Нижеследующая таблица содержит анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Сумма резерва по состоянию на начало года	(169 424)	(197 187)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года	(63 436)	27 763
Сумма резерва по состоянию на конец года	(232 860)	(169 424)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012 РУБ'000		2011 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	453 358	75%	424 556	67%
Физические лица	32 796	6%	68 197	11%
Финансовые услуги	46 315	8%	74 476	12%
Строительство	-	-	48 766	7%
Операции с недвижимостью	50 000	8%	-	-
Прочее	19 995	3%	19 986	3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	602 464	100%	635 981	100%

Существенная кредитная позиция

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 заемщика, на долю которого приходится более 10% остатков по кредитам клиентов. Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2012 года составляла 94 187 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 3 заемщика, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по кредитам клиентов.

Валовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2011 года составляла 245 494 тысяч рублей.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля Банка представлены в Примечании 31. Ввиду краткосрочного характера кредитов, выдаваемых Банком, существует высокая вероятность того, что большая часть кредитов клиентам будет пролонгирована. Соответственно, фактические сроки погашения кредитного портфеля могут оказаться существенно длиннее указанных в первоначальных договорах.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Офисная техника и мебель	НМА	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	1 188	25	1 213
Стоимость			
На начало года	4 764	28	4 792
Поступления	66	-	66
Выбытия	(33)	-	(33)
На конец года	4 797	28	4 825
Накопленная амортизация			
На начало года	(3 576)	(3)	(3 579)
Амортизационные отчисления	(379)	(4)	(383)
Выбытия	10	-	10
На конец года	(3 945)	(7)	(3 952)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	852	21	873

12 Прочие активы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Расчеты с бюджетом	403	1 489
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 377	1 490
Прочее	467	110
Резерв	(203)	(102)
Итого прочих активов	2 044	2 987

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечаниях 29-32.

13 Средства других банков

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Кредиты и депозиты от Банка России	202 000	234 102
Корреспондентские счета и депозиты до востребования других	-	10
Прочие привлеченные кредиты	130 173	115 063
Итого средств других банков	332 173	349 175

Концентрация средств других банков и прочие финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства по привлеченным кредитам Банка России, а также обязательства по привлеченным кредитам ЗАО Банк "ЦЕРИХ", МФ ЗАО "НАРОДНЫЙ БАНК", ООО КБ "ФИНТРАСТБАНК". Данные кредиты были привлечены под 2,75% - 3,00%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года средства других банков включали обязательства по привлеченным кредитам Банка России, а также обязательства по привлеченным кредитам КБ "ЕВРОКАПИТАЛ-АЛЬЯНС" (ООО). Данные кредиты были привлечены под 4,00% - 5,30%.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-32.

14 Средства клиентов

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 263 845	802 027
Срочные вклады	262 264	-
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	12 716	6 476
Срочные вклады	6 494	599
Итого средств клиентов	1 545 319	809 102

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Выпущенные векселя

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Векселя	241 606	316 188
Итого выпущенных векселей	241 606	316 188

Анализ выпущенных векселей по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29-32.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Компенсация за неиспользованный отпуск	3 296	2 280
Налоги к уплате	2 226	799
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	131	229
Суммы до выяснения	80	43
Прочие резервы	-	-
Прочие обязательства	1 092	1 010
Итого прочих обязательств	6 825	4 361

Прочие обязательства представлены в том числе расходами на аудиторские услуги.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечаниях 29-32.

17 Уставный капитал

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
ООО «ИСТЕРА»	35 600	35 600
ООО «РИФМЕТ»	35 600	35 600
ООО «БАЛТИК-ЭКСПЕРТ»	35 600	35 600
ООО Фирма «УНИВЕРСАЛ ЛЮКС»	35 600	35 600
ООО «Триада ТМ»	35 600	35 600
Инфляционная корректировка	2 742	2 742
Итого уставный капитал	180 742	180 742

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал Банка состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В 2012 году уставный капитал не увеличивался.

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2012 г. составила **250 507** тысяч рублей

Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2011 г. составила **206 623** тысяч рублей

18 Процентные доходы и расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Процентные доходы		
Ценные бумаги	63 190	60 285
Кредиты и дебиторская задолженность	99 025	76 936
Средства в других банках	11 105	2 584
Прочие	349	-
Итого процентных доходов	173 669	139 805
	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Процентные расходы		
Срочные кредиты/депозиты других банков	(7 467)	(5 218)
Выпущенные векселя	(20 798)	(29 982)
Средства клиентов	(13 490)	(425)
Прочие	-	243
Итого процентных расходов	(41 755)	(35 382)
Чистые процентные доходы	131 914	104 423

Прочие процентные расходы 2011 года представляют собой сторно проводку 2010 года.

19 Комиссионные доходы и расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 225	7 910
Гарантии выданные	637	747
Прочие	29	541
Итого процентных доходов	7 891	9 198
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 194)	(1 203)
Кассовые операции и операции по инкассации	-	(4)
Брокерские операции	(5 381)	-
Прочие	(384)	(198)
Итого комиссионных расходов	(6 959)	(1 405)
Чистый комиссионный доход	932	7 793

20 Административные и прочие операционные расходы

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Расходы на содержание персонала	(36 230)	(31 838)
Арендная плата	(7 626)	(7 596)
Административные расходы	(11 643)	(11 880)
Расходы, связанные с основными средствами	(941)	(2 281)
Профессиональные услуги	(1 739)	(1 053)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	(2 920)	(660)
Прочие	(2 599)	(1 901)
Итого административных и прочих операционных расходов	(63 698)	(57 209)

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Текущие расходы по налогу на прибыль	(13 027)	(11 054)
Отложенное налогообложение, отраженное на балансе	-	-
С учетом отложенного налогового обязательства/актива прошлого периода	-	-
(Расходы) по налогу на прибыль за год	(13 027)	(11 054)

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

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками крайне важно для деятельности банков и является существенным элементом его деятельности. К основным рискам, которым подвержен Банк, относятся рыночный риск, который включает риски изменения цены, процентной ставки и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика управления рисками Банка разработана для выявления, анализа и управления рисками Банка, для установления определенных лимитов риска, для контроля рисков и для строгого соблюдения таких лимитов. Политика и процедуры управления рисками регулярно пересматриваются; в них вносятся изменения рыночных условий, предлагаемая продукция и услуги и положительный опыт.

Совет директоров Банка несет полную ответственность за утверждение концепции по управлению рисками; контроль над проведением процедур управления ключевыми рисками, и за пересмотр политики и процедур управления рисками, при необходимости.

Совет директоров Банка также несет ответственность за утверждение и внедрение мер минимизации рисков, а также за обеспечение деятельности Банка в заданных параметрах риска. Риск-менеджер Банка несет ответственность за общее управление рисками и контроль, за обеспечение внедрения общих принципов и методов выявления, оценки, управления и информирования о финансовых и нефинансовых рисках Правление Банка, Председателя Правления Банка и Совет директоров.

Кредитными и рыночными рисками, а также рисками ликвидности на уровне портфеля и на уровне сделок в Банке управляют и контролируют через Кредитный комитет и Лимитный комитет.

Организационная структура Банка способствует выявлению и управлению факторами внешних и внутренних рисков. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые способствуют выявлению наибольшего количества факторов риска и служат основой для определения уровня уверенности в текущих процедурах по минимизации рисков. Кроме стандартного анализа кредитного и рыночного рисков риск-менеджер контролирует финансовые и нефинансовые риски посредством регулярного проведения собраний различных структурных единиц для получения профессиональных суждений в их области знаний.

Географический риск

Географический риск - риск, появляющийся, когда Банк придерживается территориально ориентированной политики. В связи с тем, что все активы и обязательства Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации, географический риск отсутствует.

Риск изменения рыночных цен

Риск изменения рыночных цен связан с изменением курса валют, процентных ставок, кредитных средств и курса ценных бумаг, которые могут отрицательно повлиять на прибыль Банка или стоимость его портфеля.

Существует три типа рыночного риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки, и прочий ценовой риск. Рыночный риск возникает из открытых позиций процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных общим и специфическим изменениям на уровне неустойчивости рыночных цен.

Задача управления рыночным риском заключается в управлении и в контроле над рынком, по мере возможности, и в оптимизации прибыльности.

Лимиты в отношении рыночного риска утверждаются Лимитным комитетом на основе рекомендаций риск-менеджера.

Банк управляет рыночными рисками, устанавливая лимиты открытых позиций по финансовым инструментам, срокам погашения процентов и валютным позициям и лимиты максимальных потерь, регулярно контролируемых, проверяемых и утверждаемых Руководством.

При этом Банк использует ряд стресс-тестов для моделирования финансового воздействия на различные чрезвычайные сценарии поведения рынка на определенные торговые портфели и общее состояние Банка. Стресс-тесты позволяют выявить потенциальные размеры убытков, могущие возникнуть в экстремальных ситуациях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тест фактора риска, при котором изменение стрессовой ситуации применяется к каждой индивидуальной категории риска и специальные стресс-тесты, которые включают применение возможных стрессовых ситуаций к определенным действиям.

Управление процентным риском посредством контроля колебаний процентных ставок дополняется контролем чувствительности чистого процентного дохода Банка на различные типичные и нетипичные сценарии изменения процентных ставок.

Банк также применяет метод подверженности риску для контроля рыночного риска торговых позиций.

Фондовый риск

Фондовый риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В состав мер по управлению фондовым риском Банка, входит соблюдение требований к капиталу на покрытие рыночных рисков, а также формирование резервов на возможные потери по инструментам, чувствительным к рыночным ценам на фондовые ценности, а также лимитирование позиций (операций) по инструментам и приостановление операций и закрытие позиций с использованием лимитов «stop loss».

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистых доходов Банка за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и на 31 декабря 2011 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012	2011
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	2 464	4 415
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(2 464)	(4 415)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок заключается в том, что изменения процентных ставок повлияют на прибыль или стоимость портфелей финансовых инструментов Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающего уровня рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Доход от процентов может увеличиться в результате таких колебаний, но может также и уменьшиться или привести к убытку, вследствие неожиданных изменений.

Риск изменения процентных ставок возникает при ситуации, когда фактические или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения либо больше, либо меньше фактических или прогнозируемых обязательств со сроком погашения в тот же период.

Валютный риск

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте больше или меньше обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация по валютному риску Банка на конец года содержится в Примечании 32 (валютный анализ).

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и собственного капитала к изменениям курсов иностранных валют, основанных на позициях по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов и упрощенного сценария изменения курсов доллара США и евро к рублю на 5% представлен ниже:

	2012	2011
Увеличение курса доллара США к рублю на 5%	10 015	1 404
Уменьшение курса доллара США к рублю на 5%	(10 015)	(1 404)
Увеличение курса евро к рублю на 5%	12 470	30
Уменьшение курса евро к рублю на 5%	(12 470)	(30)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента будет изменяться в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельных инструментов или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает в случае, если Банк занимает долгосрочную или краткосрочную позицию в отношении финансового инструмента.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороны приведет к возникновению убытка у другой стороны. Банк разработал политику и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и по забалансовым рискам), включая руководство по ограничению концентрации портфеля и учреждения Кредитного комитета, который отвечает за контроль над кредитным риском Банка. Руководство Банка несет ответственность за проверку и утверждение кредитной политики Банка.

Кредитная политика Банка включает:

- Процедуры по проверке и утверждению заявлений на кредиты;
- Методологию оценки кредитов заемщиков (корпоративные, малые и средние предприятия, физические лица);
- Методологию оценки кредитов контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки залогов;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры по текущему контролю над кредитами и прочими зонами кредитного риска.

Заявления на кредит от корпораций оформляются сотрудниками Отдела кредитования, ответственными за кредитный портфель Банка. Сотрудники Отдела кредитования готовят отчеты, которые включают структурный анализ деятельности и финансового положения клиента. Заявления на кредит и отчеты затем проверяются риск-менеджером Банка, а также по ним выдается заключение о степени соответствии кредитной политике Банка. Кредитный комитет проверяет заявления на основе документов, подготовленных Отделом кредитования и риск-менеджером. Отдельные сделки также проверяются юристами Юридического управления, а также сотрудниками, ответственными за ведение бухгалтерского и налогового учета в Банке, в зависимости от специфики рисков и затем окончательно утверждаются в Кредитном комитете.

Банк постоянно контролирует кредитный риск отдельных клиентов и проводит переоценку их кредитоспособности. Проверка основана на последней финансовой отчетности и прочей информации, предоставленной заемщиком, или полученной Банком другими способами. Текущая рыночная стоимость залога регулярно оценивается либо независимыми оценщиками, либо специалистами Банка, а в случае отрицательных изменений рыночной цены заемщика обычно просят предоставить дополнительный залог.

Заявления на кредит физических лиц проверяются сотрудниками Отдела кредитования на основе модели качественной оценки и проверки данных, указанных в заявлении.

Отдел кредитования также занимается оценкой всего кредитного портфеля в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный кредитный риск обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Влияние возможного зачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска незначительно.

Банк отслеживает концентрацию кредитного риска в разрезе отрасли/сектора экономики и географического положения. Анализ концентрации кредитного риска кредитов и авансов клиентов представлен в Примечании 10.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении обязанностей по финансовым обязательствам. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам и обязательствам. Совпадение и/или контроль за несовпадением сроков требования и процентных ставок активов и обязательств является крайне важным для управления финансовым институтом, включая Банк. Полное совпадение сроков практически невозможно, так как деятельность финансовых институтов характеризуется неопределенными сроками и различными видами. Несовпадение сроков может привести как к повышению прибыли, так и к увеличению риска убытков.

Управление ликвидностью подразумевает гарантии наличия средств для погашения наступивших обязательств. Руководство Банка несет ответственность за проверку и утверждение политики ликвидности Банка.

Банк стремится к активной поддержке диверсифицированного и стабильного фонда, включающего выпускаемые долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты других банков, вклады корпораций, а также диверсифицированные портфели высоко ликвидных активов для возможности реагировать на непредвиденные ситуации в отношении ликвидности.

Политика управления ликвидностью Банка включает:

- прогнозирование денежных потоков по основным валютам и изучение уровня ликвидности активов в этом отношении;
- поддержание различных источников средств;
- управление концентрацией и характером задолженностей;
- управление финансовым планированием задолженности;
- поддержание портфеля высоко ликвидных активов, которые можно ликвидировать для защиты от вмешательств в денежные потоки;
- вести планирование действий при чрезвычайных ситуациях в отношении ликвидности и фондов;
- контроль коэффициента ликвидности баланса на соответствие требованиям законодательства.

Риск-менеджер и сотрудники соответствующих финансовых подразделений предоставляют в Казначейство Банка информацию, связанную с описанием ликвидности финансовых активов и обязательств, и подробную информацию о прогнозируемых денежных потоках от прогнозируемой деятельности. Затем Казначейство формирует портфель краткосрочных ликвидных активов, включающий, в основном, краткосрочные ликвидные обращающиеся ценные бумаги и прочие внутрибанковские средства для поддержания значительного уровня ликвидности всего Банка в целом.

Ежедневная ликвидная ситуация проверяется и тестируется на чрезвычайные ситуации по разнообразным сценариям, включающим типичные и нетипичные рыночные условия. При нормальных рыночных условиях отчеты о положении ликвидности Банка предоставляются руководству каждую неделю. Решения по управлению ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка на основе рекомендаций риск-менеджера и внедряются Казначейством Банка.

Банк также ежедневно вычисляет обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В таблице ниже представлены недисконтированные денежные потоки финансовых обязательств Банка и непризнанных обязательств по кредиту на основе самого раннего договорного срока погашения. Валовой номинальный (приток)/отток, раскрытый в таблице представляет договорной недисконтированный денежный поток финансового обязательства. Денежные потоки Банка по финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам существенно отличаются от данного анализа.

Положение Банка на 31 декабря 2012 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	332 542	-	-	-	332 542
Средства клиентов	1 276 589	20	277 156	1 937	1 555 702
Выпущенные векселя	33 929	223 299	-	-	257 228
Прочие обязательства	6 825	-	-	-	6 825
Итого обязательств	1 873 204	223 319	277 156	1 937	2 152 297

Положение Банка на 31 декабря 2011 года было следующим:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Итого
Обязательства				
Средства других банков	349 666	-	-	349 666
Средства клиентов	808 503	62	575	809 140
Выпущенные векселя	55 646	15 000	264 315	334 961
Прочие обязательства	4 278	45	38	4 361
Итого обязательств	1 218 093	15 107	264 928	1 498 128

Более подробная информация по кредитному риску на конец года Банка представлена в Примечании 10.

23 Управление капиталом

Банк включает в капитал статьи, обязательные в соответствии с национальным законодательством. В соответствии с текущими требованиями к капиталу Банка России, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. На 31 декабря 2012 года этот уровень равнялся 10%. Банк выполнял вышеизложенное требование по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

24 Договорные обязательства

Время от времени Банк имеет обязательства по продлению кредитов. Такие обязательства представляют собой утвержденные лимиты и возможность овердрафтов.

Договорные суммы обязательств представлены ниже в таблице в разрезе по категориям. Суммы, представленные в таблице, основаны на допущении, что суммы были полностью авансированы. Суммы гарантий и аккредитивов представляют максимальный бухгалтерский убыток, который может быть признан на дату отчетности, если контрагенты не смогут выполнить свои обязательства по договору.

Сумма резерва под обесценение текущего года отражена в статье Кредиты и дебиторская задолженность. Сравнительные данные пересчитаны не были.

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Договорная сумма		
Кредитные обязательства и обязательства кредитной линии	7 072	18 184
Гарантии выданные	10 947	30 701
За вычетом резерва под обесценение	(7 169)	(6 721)
Итого	10 850	42 164

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 3 заемщика, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по обязательствам по кредитным линиям. Валовая стоимость обязательств по кредитным линиям этих заемщиков на 31 декабря 2012 года составляла 7 007 тысяч рублей. Риск по вышеуказанным заемщикам был определен в размере 21%.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 4 заемщика, на долю каждого из которых приходится более 10% остатков по обязательствам по кредитным линиям. Валовая стоимость обязательств по кредитным линиям этих заемщиков на 31 декабря 2011 года составляла 16 172 тысячи рублей. Риск по вышеуказанным заемщикам был определен в размере 21%.

Анализ движения резерва под обесценение

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Остаток на начало года	(6 721)	(6 721)
Чистое начисление/(восстановление) за год	(448)	-
Итого	(7 169)	(6 721)

25 Операционная аренда

Аренда с точки зрения арендатора

Несокращаемые платежи по операционной аренде к уплате включают:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Меньше одного года	5 111	3 026
Итого	5 111	3 026

Банк арендует помещение по операционной аренде. Первоначальные сроки аренды обычно включают срок до 1 года с возможностью продлить их после окончания первоначальных сроков. Очередной договор был продлен. Арендные платежи обычно ежегодно увеличиваются с учетом изменения рыночных цен на аренду. Данные аренды не являются условными.

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано:	7 626	7 596

Страхование

Страхование в Российской Федерации находится в стадии развития, и многие формы страховой защиты, доступные в других странах, еще не применяются. Банк не имеет полного страхового покрытия на оборудование, вмешательство в производство и обязательства третьих лиц в отношении имущества или экологического ущерба, возникающего от случаев на производстве или имеющих отношении к деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не имеет соответствующего страхового покрытия, существует риск, что убыток или уничтожение определенных активов будут иметь отрицательное воздействие на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка. Руководству не известна информация о каких-либо значительных фактических или возможных исках в отношении Банка.

27 Операции со связанными сторонами**Операции с членами Совета директоров и руководством**

Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 год составила 16,319 тысячи рублей (2011 г.: 13,652 тысяч рублей).

Непогашенные остатки на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами составили:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Баланс		
Кредиты клиентам	3 062	3 046
Средства клиентов	5 548	2 608

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, в отношении операций со связанными сторонами включают:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Отчет о прибылях и убытках		
Процентные доходы	443	260

28 Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты на конец финансового года, отраженные в отчете о движении денежных средств, включают:

	2012 РУБ'000	2011 РУБ'000
Наличные средства	3 277	12 068
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	37 750	157 476
Средства клиентов	1 132 032	62 039
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 173 059	231 583

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с требованиями МСФО 32 «Финансовые инструменты: Раскрытие и представление», оценочная справедливая стоимость активов и обязательств Банка является следующей:

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до погашения и прочих заемных средств основана на имеющейся рыночной информации на дату отчетности без вычета затрат на сделку.

Оценочная справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается на основе метода дисконтированных денежных потоков, которые, в свою очередь, основаны на ожидаемых денежных потоках и ставке дисконтирования для подобных инструментов на дату отчетности.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, за исключением некотируемых долевых инструментов, имеющих в наличии для продажи, примерно равна их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости предназначена для приблизительной оценки суммы, на которую финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Однако ввиду неопределенности и применения субъективного суждения справедливая стоимость не может считаться стоимостью реализации при прямой продаже активов или погашении обязательства.

30 Средняя эффективная ставка процента

Следующая таблица представляет средние эффективные ставки процента по процентным активам и обязательствам Банка на 31 декабря 2012 года. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	2012		
	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Ссуды и средства, предоставленные банкам	5,50	-	-
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	14,10	-	-
Обязательства			
Депозиты банков	4,00	-	-
Депозиты клиентов	5,80	3,40	0,05

31 Анализ сроков погашения

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 173 980	-	-	-	-	-	1 173 980
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	18 118	-	-	-	-	-	18 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 905		129 582	569 534	108 624	-	816 645
Средства в других банках (без учета резерва)	127 267	-	-	-	-	-	127 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48 935	-	48 935
Кредиты и дебиторская задолженность (без учета резерва)	41 902	90 478	411 645	48 144	-	10 295	602 464
Основные средства	873	-	-	-	-	-	873
Прочие активы	1 509	300	373		13	52	2 247
Итого активов	1 372 554	90 778	541 600	617 678	157 572	10 347	2 790 529
Обязательства							
Средства других банков	332 173	-	-	-	-	-	332 173
Средства клиентов	1 276 589	20	266 845	1 865	-	-	1 545 319
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 423	209 183	-	-	-	-	241 606
Прочие обязательства	6 825	-	-	-	-	-	6 825
Итого обязательств	1 648 010	209 203	266 845	1 865	-	-	2 125 923
Чистый разрыв	(275 456)	(118 425)	274 755	615 813	157 572	10 347	664 606
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012г.	(275 456)	(393 881)	(119 126)	496 687	654 259	664 606	

В следующей таблице представлены активы и обязательства в разрезе сроков погашения по договору на 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	231 583	-	-	-	-	-	231 583
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7 936	-	-	-	-	-	7 936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 614	6 827	157 684	687 265	72 707	-	942 097
Средства в других банках (без учета резерва)	231 256	-	-	-	-	-	231 256
Кредиты и дебиторская задолженность (без учета резерва)	6 922	84 447	523 906	10 411	-	10 295	635 981
Основные средства	1 213	-	-	-	-	-	1 213
Прочие активы	109	25	1 937	1 018	-	-	3 089
Итого активов	496 633	91 299	683 527	698 694	72 707	10 295	2 053 155
Обязательства							
Средства других банков	349 175	-	-	-	-	-	349 175
Средства клиентов	808 503	62	537	-	-	-	809 102
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 317	14 474	246 397	-	-	-	316 188
Прочие обязательства	4 278	45	38	-	-	-	4 361
Итого обязательств	1 217 273	14 581	246 972	-	-	-	1 478 826
Чистый разрыв	(720 640)	76 718	436 555	698 694	72 707	10 295	574 329
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011г.	(720 640)	(643 922)	(207 367)	491 327	564 034	574 329	

Ввиду того, что все финансовые инструменты Банка имеют договорные фиксированные ставки, оставшиеся договорные сроки погашения также представляют собой договорные ставки процента на дату пересмотра цен.

Суммы в таблице представляют балансовую стоимость активов и обязательств на дату отчетности и не включают будущие процентные платежи.

В следующей таблице представлена валютная структура активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары РУБ'000	Евро РУБ'000	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	489 883	397 009	287 088	1 173 980
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	18 118	-	-	18 118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	816 645	-	-	816 645
Средства в других банках (без учета резервов)	126 185	23	1 079	127 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	48 935	-	48 935
Кредиты и дебиторская задолженность (без учета резервов)	602 464	-	-	602 464
Основные средства	873	-	-	873
Прочие активы	2 247	-	-	2 247
Итого активов	2 056 415	445 967	288 167	2 790 549
Обязательства				
Средства других банков	332 173	-	-	332 173
Средства клиентов	1 317 951	222 585	4 783	1 545 319
Выпущенные векселя	184 545	23 081	33 980	241 606
Прочие обязательства	6 825	-	-	6 825
Итого обязательств	1 841 494	245 666	38 763	2 125 923
Чистый разрыв	214 921	200 301	249 404	664 626
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012г.	214 921	415 222	664 626	

В следующей таблице представлена валютная структура активов и обязательств на 31 декабря 2011 года:

	Рубли РУБ'000	Доллары РУБ'000	Евро РУБ'000	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	163 235	7 901	60 447	231 583
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	7 936	-	-	7 936
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	942 097	-	-	942 097
Средства в других банках	231 254	2	-	231 256
Кредиты и дебиторская задолженность	635 981	-	-	635 981
Основные средства	1 213	-	-	1 213
Прочие активы	3 089	-	-	3 089
Итого активов	1 984 805	7 903	60 447	2 053 155
Обязательства				
Средства других банков	349 175	-	-	349 175
Средства клиентов	795 664	1 613	11 825	809 102
Выпущенные векселя	233 807	34 362	48 019	316 188
Прочие обязательства	4 361	-	-	4 361
Итого обязательств	1 383 007	35 975	59 844	1 478 826
Чистый разрыв	601 798	(28 072)	603	574 329
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011г.	601 798	573 726	574 329	

33 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в финансовой отчетности с учетом этой новой информации.