

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Промышленный сельскохозяйственный банк» или ООО «Промсельхозбанк» в кратком наименовании (далее – «Банк») создан в виде общества с ограниченной ответственностью в 1990 году. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических и юридических лиц № 538 от 13 марта 2012 года (до этого срока действовала лицензия № 538 от 11 августа 2010 года).

С 1999 года Банк имеет валютную лицензию на осуществление банковских операций с денежными средствами физических и юридических лиц.

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 478.

С 2011 года Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности (Лицензия от 03.02.2011 года № 177-13461-010000).

В декабре 2012 года Банк получил дополнительные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13723-100000), депозитарной деятельности (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13725-000100) и деятельности по управлению ценными бумагами (Лицензия от 25.12.2012 года № 177-13724-001000).

Кроме того, с целью расширения деятельности Банком, 23 апреля 2012 года получена лицензия № 538 на осуществление банковской деятельности с драгоценными металлами. В соответствии с вышеуказанной лицензией Банку предоставлено право осуществлять привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В декабре 2012 года Банком поданы документы в Центральный Банк РФ на получение генеральной лицензии.

Банк является членом: Российской Национальной Ассоциации РОССВИФТ, саморегулируемой Национальной фондовой ассоциации (СРО НФА), Ассоциации Российских банков (АРБ), Секции валютного рынка, участником торгов на ФБ ММВБ, Саморегулируемой организации Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Банк имеет лицензии ФСБ: «Техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств», «Предоставление услуг в области шифрования информации», «Распространение шифровальных (криптографических) средств».

Также Банк имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами с 01.08.2012г. по 01.08.2015г. на основании уведомления Федеральной таможенной службы №198 от 01.08.2012г.

В 2012 году Банк получил аффилированное членство в Международной платежной системе MasterCard WorldWide и с октября 2012 года приступил к эмиссии собственных банковских карт. За три месяца с начала проекта количество выпущенных Банком карт превысило одну тысячу.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» в октябре 2012 года повысило рейтинг кредитоспособности Банку до уровня «А» (Высокий уровень кредитоспособности), прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. Ранее у Банка действовал рейтинг «В+» «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный». Основными факторами (отмеченными специалистами агентства «Эксперт РА»), положительно влияющими на кредитоспособность Банка стали:

- высокий уровень достаточности собственных средств (капитала);
- приемлемый уровень обеспеченности ссудного портфеля;
- наличие значительного портфеля ценных бумаг включенных в Ломбардный список Банка России;
- хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном временных горизонтах.

Кроме этого «Эксперт РА» отмечает, что для деятельности Банка характерна высокая доля «длинных» пассивов. Пересмотр рейтинга — это подтверждение надежности и устойчивости Банка для партнеров Банка.

Юридический адрес Банка: 119048, Москва, ул. Усачева, д. 62.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы или холдинга.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и по состоянию на 01 января 2013 года имел один филиал. Местонахождение филиала Банка: 413100, Саратовская область, г. Энгельс, ул. Маяковского, д. 48а.

Также у Банка открыто четыре дополнительных офиса (по одному в г. Саратове и г. Энгельсе, два в Москве), четыре кассы вне кассового узла в Саратовской области.

Основные объемы бизнеса Банка сконцентрированы в г. Москве. Кредитный портфель в г. Москве составляет более 80 % от общего объема. В дальнейшем, в процессе развития Банка, предполагается увеличение доли регионов в общем объеме бизнеса.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (юридических и физических лиц);
- выдача банковских гарантий в рублях и иностранной валюте;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических и физических лиц;
- обслуживание экспортных/импортных контрактов клиентов;
- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- краткосрочное размещение и привлечение денежных средств на межбанковском рынке;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- операции с долговыми обязательствами субъектов РФ, корпоративных эмитентов, кредитных организаций;
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счет;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- операции с банковскими пластиковыми картами системы MasterCard;
- валютно-обменные операции.

Основная задача Банка – универсальное банковское учреждение с широким спектром осуществляемых операций, позволяющим обеспечить комплексное обслуживание клиентов и снижение рисков за счет диверсификации проводимых операций и оказываемых услуг.

Общая численность сотрудников Банка, включая сотрудников филиала, на 01 января 2013 года составила 106 человек (по состоянию на 01 января 2012 года - 91 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года состав учредителей Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 %	31 декабря 2011 %
ООО «МегаСтиль»	20	20
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	20	20
ООО «АльтИнвест»	20	20
ООО «СтройКапитал»	20	20
ООО «ИнвестКонсалт»	19,9271	19,9125
Лицов Дмитрий Сергеевич	0,0729	0,0875
	100	100

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2012 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков.

В то же время в 2012 году продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

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

Ключевыми задачами развития национальной банковской системы на ближайшую перспективу выступают, во-первых, ликвидация всех последствий финансового кризиса, в том числе системных проблем и структурных диспропорций в банковской системе. Во-вторых, поиск оптимальной структуры банковского сектора в новых условиях мировой финансовой системы, разработка среднесрочной стратегии развития, учитывающих формирующиеся новые реалии и позволяющих банковской системе максимально поддержать экономический рост и содействовать улучшению его качества.

Банк стремится предложить клиентам максимально выгодные тарифы и комфортные условия обслуживания. Миссия Банка — максимально полное и оперативное удовлетворение потребностей клиентов в высококачественных банковских продуктах и услугах. Приоритетными направлениями в работе Банка в отчетном периоде являлись: работа на рынке ценных бумаг, кредитование, вкладные операции и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Особое внимание Банк уделяет качеству обслуживания клиентов, расширению линейки предоставляемых услуг, качеству кредитного портфеля, минимизации кредитных рисков. Для получения гарантированного дохода и снижения риска потери ликвидности Банком приобретались в основном ценные бумаги (облигации) эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, проводил с ними операции биржевого РЕПО. В структуре ценных бумаг, принимавшихся в обеспечение по операциям обратного РЕПО, так же преобладали ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России.

3. Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («РУБ»). Рубль выступает в роли функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется и оплачивается в российских рублях. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями с иностранной валютой.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет обязательную финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с российским законодательством по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и соответствующими нормативными актами («РБУ»). Прилагаемая финансовая отчетность основана на данных обязательной бухгалтерской отчетности и учетных книг Банка с учетом корректировок и переклассификаций, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Основными корректировками данной финансовой отчетности являются:

- корректировки переклассификации отдельных статей баланса и отчета о прибылях и убытках в соответствии с экономическим содержанием
- восстановление НДС с расходов в статью «Основные средства»
- корректировки расходов по неиспользованным отпускам работников
- корректировки отложенных налоговых активов и обязательств

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, поскольку руководство планирует продолжать деятельность в обозримом будущем, и свидетельства нарушения принципа непрерывности деятельности не имеется.

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

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.

Важные бухгалтерские суждения и ключевые способы оценки вероятности

В процессе применения учетной политики Банка, описание которой приводится выше, руководству не пришлось принимать важных суждений в отношении сумм, признаваемых в финансовой отчетности, кроме случаев, описанных ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в текущем периоде

В течение отчетного периода ряд стандартов и интерпретаций, относящихся к регулированию деятельности Банка, вступили в силу:

- **Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»**, которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2011 года или после этой даты. Данная поправка требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Поправка включает требование раскрытия по классам финансовых активов, которые были переданы контрагенту, но остались на балансе компании, следующей информации: характер, балансовая стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и соответствующим финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие информации для понимания пользователем размера такого риска. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- **Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»**, которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2012 года или после этой даты. Данная поправка вводит допущение о том, что стоимость инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, кроме инвестиционного имущества, владение которым осуществляется в рамках бизнес-модели, направленной на получение практически всех экономических выгод в результате использования данного инвестиционного имущества в течение определенного периода времени, а не в результате его продажи. Интерпретация (SIC) 21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов», в которой рассматриваются аналогичные вопросы, связанные с неамортизируемыми активами, измеряемыми с помощью модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства», включена в МСФО (IAS) 12 после того, как инвестиционное имущество, оцениваемое по справедливой стоимости, было выведено за рамки применения МСФО (IAS) 16. Ожидается, что применение этой поправки не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.
- **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**, которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года или после этой даты. Изменяет порядок отражения статей прочего совокупного дохода в отчете о совокупном доходе. Согласно изменению компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть перенесены в состав прибылей и убытков в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о

совокупном доходе и прочем совокупном доходе». В настоящее время Банк оценивает влияние данной поправки к стандарту на ее финансовую отчетность.

Применение вышеприведенных новых стандартов и внесенных изменений в существующие стандарты, начиная с 1 января 2012 года, не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка за период, окончившийся 31 декабря 2012 года.

Новые учетные положения, не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и интерпретаций еще не вступили в действие на 31 декабря 2012 года и не были использованы Банком при составлении своей финансовой отчетности:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (выпущен в ноябре 2009 года) заменяет части МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года состоялся пересмотр МСФО (IFRS) 9 с целью рассмотреть классификацию и оценку финансовых обязательств, а в декабре 2011 года (i) с целью изменить дату его вступления в силу на годовые отчетные периоды, начинающиеся с 1 января 2015 года и после этой даты, и (ii) добавить промежуточные раскрытия.

Основные положения стандарта следующие:

- Финансовые активы должны быть классифицированы в соответствии с двумя основными категориями: учитываемые впоследствии по справедливой стоимости и учитываемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно быть принято при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели компании по управлению финансовыми инструментами и характеристик договорных денежных потоков инструмента.
- Финансовый инструмент учитывается последовательно по амортизированной стоимости только если это долговой финансовый инструмент и, одновременно, если (i) бизнес-модель компании предполагает владение активом с целью получения договорных денежных потоков и (ii) договорные денежные потоки предусматривают только выплату основной суммы и процентов (то есть, если актив имеет свойства простого займа). Все остальные долговые финансовые инструменты должны быть классифицированы по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков от ее изменения на счете прибылей и убытков.
- Все долевого инструменты учитываются последовательно по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, классифицируются по справедливой стоимости с признанием прибылей и убытков от ее изменения на счете прибылей и убытков. Для всех остальных долевого инструментов может быть сделан выбор (без возможности последующего изменения) при первоначальном признании отнести нерезализованные и реализованные прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости в состав прочего совокупного дохода, а не на счет прибылей и убытков. В таком случае возможность списания накопленных прибылей и убытков от изменения справедливой стоимости в состав прибылей и убытков не предусмотрена. Данный выбор может быть сделан для каждого инструмента отдельно. Дивиденды признаются в составе прибылей и убытков в связи с тем, что они представляют собой доход от инвестиций.
- Большинство требований в МСФО (IAS) 39 к классификации и оценке финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Главное изменение состоит в том, что компания обязана отразить влияние изменений кредитного риска по финансовым обязательствам, учитываемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток в прочем совокупном доходе.

Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным к применению с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешено. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажет стандарт на консолидированную финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) заменяет все требования МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Интерпретации (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» в отношении контроля и консолидации. МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на ее финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и Интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неденежные вклады участников». Изменения в определениях сократили количество «типов» соглашений о совместной деятельности до двух: совместные операции и совместные предприятия. Существующий в настоящее время метод пропорциональной консолидации доли участия в совместной деятельности исключен. В соответствии с данным стандартом для участников соглашений о совместной деятельности использование метода долевого участия для отражения доли участия в

совместной деятельности обязательно. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на ее финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других компаниях» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) применяется предприятиями, имеющими доли в дочерних предприятиях, совместных предприятиях, зависимых предприятиях или неконсолидируемые структурированные предприятия. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и зависимых компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении долей, не обеспечивающей контроля, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенная информация о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроля и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на ее финансовую отчетность.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения) направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние данный стандарт окажет на ее финансовую отчетность.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», который применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения, содержит требования к учету и раскрытию инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и зависимые компании в том случае, когда компания готовит отдельную финансовую отчетность. Ожидается, что применение этого пересмотренного стандарта не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые компании и совместные предприятия», который применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты с возможностью досрочного применения, устанавливает порядок учета инвестиций в зависимые компании и содержит требования к применению долевого метода учета инвестиций в зависимые компании и совместные предприятия. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на ее финансовую отчетность.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», который применяется к периодам, начинающимся 1 января 2013 года или после этой даты. Вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Стандарт требует признания всех изменений чистых обязательств (активов) по пенсионному плану с установленными выплатами в том периоде, в котором произойдет изменение, а именно: (i) стоимость услуг и чистые процентные доходы и расходы в составе прибыли или убытка; и (ii) переоценки в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет пересмотренный стандарт на ее финансовую отчетность.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия, которое позволит пользователю финансовой отчетности организации оценить влияние или возможное влияние договоренности о взаимозачете, включая права зачета требований. Ожидается, что применение данной поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.
- Поправка к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств», которая применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправка содержит руководство по применению МСФО (IAS) 32, где рассматриваются несоответствия, выявленные при применении критериев взаимозачета. Она включает в себя разъяснение значения фразы «в настоящее время существует юридически действительное право зачета встречных обязательств», а также объяснение причин, по которым некоторые валовые расчеты могут быть приравнены к расчетам на нетто-основе. Ожидается, что применение данной поправки не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.
- Интерпретация (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы, понесенные в ходе разработки рудника открытым способом на этапе добычи», которая вступит в силу с 1 января 2013 года. Данная интерпретация рассматривает вопросы учета затрат на вскрышные работы, понесенных в ходе разработки рудников открытым способом на этапе добычи и способных принести в будущем предприятию

экономические выгоды. Ожидается, что применение данной поправки не окажет значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Обесценение долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долговые инвестиции, имеющие в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения

технологий и признаков ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Банка.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты и ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4.3 Обесценение финансовых активов. Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков кредитная организация формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее – событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

4.4 Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе кредитных требований к кредитным организациям. Средства в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления

отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести производный финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления прав Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

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

4.9 Средства в других банках. Кредитные требования к кредитным организациям учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредитные требования к клиентам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность. Кредитные требования к клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствуют намерения осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

4.11 Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Кредитные требования к кредитным организациям» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания. Отражаются при первоначальном признании и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода.

времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долевого инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»; подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности. Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14 Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. В случае обесценения балансовая стоимость основных средств уменьшается до наибольшей из стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости относится на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убыток от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

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

намерения кредитной организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

4.16 Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

4.17 Амортизация. Амортизация по объектам основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

Группы основных средств	Годовая норма амортизации, (%)
Офисное оборудование	10-25

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.18 Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация. Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

Группы нематериальных активов	Годовая норма амортизации, (%)
Программное обеспечение	15-25*

* Для нематериальных активов со сроком полезного использования менее 4 лет, годовая норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования данного нематериального актива.

4.19 Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20 Финансовая аренда. Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных минимальных арендных платежей.

4.21 Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.22 Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.23 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кредитная организация относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании. Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки.

4.24 Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

4.25 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается кредитной организацией при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26 Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Участники кредитной организации в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников кредитной организации обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Кредитная организация не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников кредитной организации, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Доли участников кредитной организации переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

4.28 Субординированные займы. В данную статью включаются займы, предоставленные Банку на срок более 5 лет, а также удовлетворяющие прочим условиям субординированного займа, установленным законодательством РФ. Субординированные займы отражаются по амортизированной стоимости.

4.27 Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

4.28 Дивиденды. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29 Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в совокупном доходе по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы либо расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

4.30 Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в совокупном доходе за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответственных налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательства и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут реализованы временные разницы или отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.31 Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в совокупном доходе как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Неденежные статьи не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года.

4.32 Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные процентные свопы, а также валютные и товарные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

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

4.33 Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

4.35 Оценочные обязательства. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся депозитной практики), возникших до

отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

4.36 Заработная плата и связанные с ней отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, – при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения. Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37 Отчетные сегменты. Операционный сегмент – компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация. Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов.

4.38 Операции со связанными сторонами. Кредитная организация проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами кредитная организация принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.39 Изменение в учетной политике и представлении финансовой отчетности. Изменения в учетную политику не вносились. Участники и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные средства	47 979	11 632
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	50 311	43 600
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	20 267	6 425
- Других стран	69	4 664
Средства на счетах участников ОРЦБ и расчетные счета на бирже	1 272	792
Итого денежных средств и их эквивалентов	119 898	67 113
Обязательные резервы в ЦБ РФ	9 512	7 803

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	A- до AAA*	BBB- до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	49	16 035	4 252	20 336

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Ниже приводится анализ остатков на корреспондентских счетах в разрезе кредитного рейтинга банков-корреспондентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	A- до AAA*	BBB- до BBB+*	Нет рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в банках	51	5 683	5 355	11 089

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	405 273
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	405 273

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации субъектов РФ и местных органов власти		
Облигации субъектов РФ и местных органов власти (Тверская область)	320	322
Итого облигации субъектов РФ и местных органов власти	320	322
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации (АФК «Система»)	22 155	23 040
Корпоративные облигации (ЗАО «Алроса АК»)	50 705	50 449
Корпоративные облигации (ОАО «МДМ Банк»)	35 888	35 636
Корпоративные облигации (ООО «Сибметинвест»)	22 112	33 264
Корпоративные облигации «Мобильные ТелеСистемы», ОАО	35 565	34 226
Корпоративные облигации (ЗАО АКБ «Промсвязьбанк»)	15 527	15 342
Корпоративные облигации ФГУП «Почта России»	30 778	30 579
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	30 443	29 473
Корпоративные облигации ЗАО «Гражданские самолеты Сухого»	10 205	10 153
Корпоративные облигации «Внешнеэкономический промышленный банк» (ООО «Внешпромбанк»)	46 592	46 471
Корпоративные облигации (ОАО «Мечел»)	22 624	24 944
Корпоративные облигации ОАО «Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы»	26 092	25 542
Корпоративные облигации (ОАО «Магнитогорский металлургический комбинат»)	45 930	45 832
Корпоративные облигации «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ОАО	9 848	-

Корпоративные облигации "ВымпелКом-Инвест", ООО	15 154	-
Корпоративные облигации "ТрансКредитБанк", ОАО	20 172	-
Итого корпоративных облигаций	439 790	404 951
Итого долговых ценных бумаг	440 110	405 273
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	405 273

Муниципальные облигации представлены облигациями Тверской области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 26.12.2013г., купонный доход в 2012 и в 2011 году составлял 15%. Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения от 2013 до 2021 гг., купонный доход в 2012 и в 2011 году составлял от 7,25% до 15%.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие по справедливой стоимости			
Муниципальные облигации	320	-	320
Корпоративные облигации	-	439 790	439 790
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	320	439 790	440 110

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие по справедливой стоимости			
Муниципальные облигации	322	-	322
Корпоративные облигации	-	404 951	404 951
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	322	404 951	405 273

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Aa3*	-	45 930	45 930
- с рейтингом Ba2	-	15 527	15 527
- с рейтингом BBB	-	117 333	117 333
- с рейтингом BB+	-	15 154	15 154
- с рейтингом B+	320	22 112	22 432
- с рейтингом B2	-	22 624	22 624
- с рейтингом BB	-	67 925	67 925
- с рейтингом BB-	-	86 593	86 593
- с рейтингом B	-	46 592	46 592
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для	320	439 790	440 110

торговли			
----------	--	--	--

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Аа3*	-	45 832	45 832
- с рейтингом Вa2	-	15 342	15 342
- с рейтингом ВВВ	-	102 592	102 592
- с рейтингом В+	322	35 636	35 958
- с рейтингом В2	-	24 944	24 944
- с рейтингом ВВ	-	67 419	67 419
- с рейтингом ВВ-	-	50 449	50 449
- с рейтингом В	-	33 264	33 264
- с рейтингом В-	-	29 473	29 473
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	322	404 951	405 273

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие по справедливой стоимости			
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	128 088	128 088
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	128 088	128 088

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переданных без прекращения признания по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Аа3*	-	45 930	45 930
- с рейтингом ВВ	-	35 566	35 566
- с рейтингом В	-	46 592	46 592
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	128 088	128 088

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

7. Средства в других банках

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты и депозиты в других банках	-	-
Расчеты по брокерским операциям с банками	1 516	1 607

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	20 098
Прочие размещенные средства	3 080	-
За вычетом резерва на обесценение	-	-
Итого средств в других банках	4 596	21 705

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные кредиты	856 983	610 155
Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	24 483
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	10 008	-
Кредиты физическим лицам	62 540	87 666
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	929 531	722 284
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(42 756)	(46 918)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	886 775	675 366

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 10 008 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 13 365 тысяч рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв по состоянию на начало периода	(46 918)	(36 576)
Восстановление/(создание) резерва на обесценение кредитных требований к клиентам в течение отчетного периода в том числе:		(10 342)
По корпоративным клиентам	4 162	
По физическим лицам	4344	(10 312)
	(182)	(30)
Резерв по состоянию на конец периода	(42 756)	(46 918)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	132 620	-	57 287	189 907
Кредиты, обеспеченные:	724 363	10 008	5 253	739 624
обращающимися ценными бумагами		10 008		10 008
оборудованием и транспортными средствами	569 575		3000	572 575

недвижимость	154 788		2 253	157 041
прочими активами				
Итого кредиты и дебиторская задолженность	856 983	10 008	62 540	929 531

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Кредиты физическим лицам	Итого кредиты и дебиторская задолженность
Необеспеченные кредиты	155 289	-	2 108	157 397
Кредиты, обеспеченные:	479 329	-	85 558	564 887
обращающимися ценными бумагами		-	-	
оборудованием и транспортными средствами	365 165	-	710	365 875
недвижимость	114 164	-	84 848	199 012
прочими активами		-		
Итого кредиты и дебиторская задолженность	634 618	-	87 666	722 284

Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	351 792	37,84	58 000	8,03
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Строительство	7 827	0,84	50 972	7,05
Торговля	198 763	21,38	334 991	46,38
Транспорт и связь	-	-	17 600	2,44
Финансы	135 117	14,55	149 527	20,7
Операции с недвижимостью	13 492	1,45	-	-
Прочие отрасли	160 000	17,21	23 528	3,26
Физические лица	62 540	6,73	87 666	12,14
Итого кредитные требования к клиентам	929 531	100	722 284	100

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	834 709	61 052	895 761
Просроченные кредиты с задержкой платежа от 180 дней до года	2 409	-	2 409
Просроченные кредиты с задержкой платежа свыше года	29 873	1 488	31 361

Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	866 991	62 540	929 531
Резерв под обесценение	(41 266)	(1490)	(42 756)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	825 725	61 050	886 775

Далее приводится информация о качестве кредитного портфеля Банка в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	Итого
Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе:			
Непросроченные кредиты	596 128	86 362	682 490
Просроченные кредиты с задержкой платежа от 180 дней до года	7 972	-	7 972
Просроченные кредиты с задержкой платежа свыше года	30 516	1 304	31 822
Итого кредиты до вычета резерва под обесценение	634 618	87 666	722 284
Резерв под обесценение	(45 611)	(1 307)	(46 918)
Итого кредиты за вычетом резерва под обесценение	589 007	86 359	675 366

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	30 514	-
Корпоративные облигации	188 463	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	218 977	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	218 977	-

Муниципальные облигации представлены облигациями Липецкой области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 26.05.2017г., купонный доход в 2012 году составлял 9%. Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами ОАО «Мечел», ОАО «Газпром нефть», ОАО «ЗСД» и др. со сроками погашения от 2013 до 2032 гг. и доходностью от 8,5% до 10,25%.

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на активном рынке. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие по справедливой стоимости			

Муниципальные облигации	30 514	-	30 514
Корпоративные облигации	-	188 463	188 463
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 514	188 463	218 977

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Baa3*	-	31 768	31 768
- с рейтингом Baa2	-	22 573	22 573
- с рейтингом BBB-	-	73 389	73 389
- с рейтингом B2	-	29 983	29 983
- с рейтингом BB	30 514	-	30 514
- с рейтингом BB-	-	30 750	30 750
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	30 514	188 463	218 977

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие по справедливой стоимости			
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	83 273	83 273
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	83 273	83 273

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переданных без прекращения признания по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Baa3*	-	10 606	10 606
- с рейтингом Baa2	-	-	-
- с рейтингом BBB-	-	42 684	42 684
- с рейтингом B2	-	29 983	29 983
- с рейтингом BB	-	-	-
- с рейтингом BB-	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	83 273	83 273

* рейтинги приведены согласно шкале, предложенной рейтинговым агентством Standard & Poor's, Moody's или согласно шкале других рейтинговых агентств аналогичного уровня.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Облигации субъектов РФ и местных органов власти	31 097	53 438

Корпоративные облигации	568 443	279 371
Итого долговых ценных бумаг	599 540	332 809
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	599 540	332 809

Муниципальные облигации представлены облигациями Томской области, Тверской области и Правительством Республики Карелия, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Муниципальные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 2013 до 2015 гг., купонный доход в 2012 и в 2011 году составлял от 9,71 до 15%. Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами ОАО «ЯТЭК», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «МОЗСК» и др. со сроками погашения от 2013 до 2022 гг. и доходностью в 7,75% и 15%.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)			
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:			
- с рейтингом Aa3*	-	41 470	41 470
- с рейтингом Aaa	-	86 559	86 559
- с рейтингом BBB	-	72 110	72 110
- с рейтингом BB+	-	95 569	95 569
- с рейтингом B+	85	11 057	11 142
- с рейтингом BB	5 818	53 872	59 690
- с рейтингом BB-	25 194	-	25 194
- с рейтингом B	-	153 750	153 750
- с рейтингом B1	-	33 483	33 483
- с рейтингом B-	-	20 573	20 573
- не имеющие рейтинга	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	31 097	568 443	599 540

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)			
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные:			
- с рейтингом Aa3*	-	-	-
- с рейтингом Aaa	-	67 131	67 131
- с рейтингом A+	41 071	-	41 071
- с рейтингом Baa1	-	42 733	42 733
- с рейтингом BBB	-	74 510	74 510
- с рейтингом B+	200	15 488	15 688
- с рейтингом BB	-	19 616	19 616
- с рейтингом B	-	11 138	11 138
- с рейтингом B1	-	33 490	33 490
- не имеющие рейтинга	12 167	15 265	27 432
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	53 438	279 371	332 809

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)			
	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	184 233	184 233
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	184 233	184 233

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Муниципальные облигации	-	-	-
Корпоративные облигации	-	60 812	60 812
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	60 812	60 812

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переданных без прекращения признания по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Аaa*	-	30 483	30 483
- с рейтингом В	-	153 750	153 750
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	184 233	184 233

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, переданных без прекращения признания по кредитному рейтингу эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
- с рейтингом Аaa*	-	30 339	30 339
- с рейтингом ВВВ	-	15 208	15 208
- не имеющие рейтинга	-	15 265	15 265
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	60 812	60 812

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

11. Основные средства

В таблице ниже представлены данные по основным средствам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года:

Первоначальная стоимость	Мебель и офисное оборудование
По состоянию на 1 января 2011 года	8 421
Поступления	4 442
Выбытия	(1 428)
Остаток на 31 декабря 2011 года	11 435
Поступления	5 529
Выбытия	(403)
Остаток на 31 декабря 2012 года	16 561
Накопленная амортизация	
По состоянию на 1 января 2011 года	4 082
Амортизация, начисленная за период	1 329
Выбытия	(944)

Остаток на 31 декабря 2011 года:	4 467
Амортизация, начисленная за период	2 114
Выбытия	(151)
Остаток на 31 декабря 2012 года:	(6 430)
Остаточная стоимость	
На 31 декабря 2011 года	6 968
На 31 декабря 2012 года	10 131

Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость			
Остаток на 1 января 2011 г.	607	-	607
Поступления за год	1 510	25	1 535
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	2117	25	2 142
Стоимость			
Остаток на 1 января 2012 г.	2 117	25	2 142
Поступления за год	645	33	678
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	2762	58	2 820
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2012 г.	(125)	-	(125)
Амортизационные отчисления	(272)	(5)	(277)
Списание амортизации при выбытии	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 г.	(397)	(5)	(402)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	2 365	53	2 418

12. Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество (нежилое помещение)	3 742	-
Итого	3 742	-

Кредитная организация проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до декабря 2013 года.

13. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность	4 627	1 722
Средства, задепонированные для торговли на бирже	-	-
Требования по прочим операциям	552	324
За вычетом резерва под обесценение	(236)	(23)
Итого прочих активов после вычета резерва под обесценение	4 943	2 023

Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов представлен ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	(23)	(33)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение в течение года	(213)	10
Резерв под обесценение прочих активов на конец года	(236)	(23)

14. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Задолженность перед банками по сделкам «репо»	-	87 048
Задолженность перед ЦБ РФ по сделкам «репо»	314 131	-
Итого «кредиторская задолженность» по сделкам «репо»	314 131	87 048

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают долговые обязательства ОАО «ММК», ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «Газпром нефть» и др. со справедливой стоимостью за 31 декабря 2012 года 395 593 тысяч рублей (2011 г.: 60 812 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

15. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011
--------------------------------------	-----------------	-----------------

- Текущие/расчетные счета и счета до востребования	130 365	89 567
- Срочные депозиты	687 852	396 960
Итого средств клиентов	818 217	486 517
- Государственные, бюджетные и общественные организации	2 497	5 773
- Частные предприятия	317 449	98 897
- Физические лица	498 271	381 847
Итого средств клиентов	818 217	486 517

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	%	31 декабря 2011	%
Промышленность	12 218	1,5	24	-
Сельское хозяйство	499	0,05	313	0,05
Строительство	3 374	0,4	743	0,15
Торговля	50 694	6,2	45 569	9,4
Транспорт и связь	7 702	0,9	6 207	1,3
Финансы	158 391	19,4	17 348	3,6
Операции с недвижимостью	506	0,05	498	0,1
Прочие отрасли	86 562	10,6	33 968	6,9
ИТОГО по клиентам юридическим лицам	319 946	39,1	104 670	21,5
Физические лица	498 271	60,9	381 847	78,5
Итого средств клиентов	818 217	100	486 517	100

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 840	1 584
Прочие обязательства	1 390	614
Итого прочие обязательства	4 230	2 198

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в примечании 29.

17. Субординированные кредиты

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Субординированный кредит	41 358	41 344
Итого субординированных кредитов	41 358	41 344

Субординированный долг в сумме 38 000 тысяч рублей (2011 г. 38 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 11% в год и срок погашения до 12.03.2019г.

18. Уставный капитал

На 01 января 2012 года величина фактически оплаченного уставного капитала Банка составила 870 912 000 рублей.

В течение проверяемого периода Банк проводил увеличение уставного капитала, решение было принято на собрании участников.

Внеочередным общим собранием участников ООО «Промсельхозбанк» (протокол № 3 от 21 марта 2012 года) было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 174,182,400.00 (Сто семьдесят четыре миллиона сто восемьдесят две тысячи четыреста) рублей, вклады участниками вносятся в денежной форме до 15 апреля 2012 года.

В результате внесения дополнительных вкладов участников, величина уставного капитала Банка составила 1 045,094,400.00 рублей.

Московское главное территориальное управление (далее – МГТУ) приняло решение о государственной регистрации изменений № 8 вносимых в Устав ООО «Промсельхозбанк» (Письмо от 21.05.2012г. за №28-1-05/43925.)

В результате внесения дополнительных вкладов участников, величина уставного капитала Банка составила 1 045,094,400.00 (Один миллиард сорок пять миллионов девяносто четыре тысячи четыреста) рублей.

Таким образом, на 01 января 2013 года величина фактически оплаченного и зарегистрированного уставного капитала Банка составила 1 045,094,400.00 (Один миллиард сорок пять миллионов девяносто четыре тысячи четыреста) рублей.

Наименование учредителя	Доля в уставном капитале (%) зарегистрированная и оплаченная	Доля в уставном капитале (%) оплаченная	Доля в уставном капитале
	01 января 2013, %	01 января 2013	01 января 2013
ООО «МегаСтиль»	20	20	209 018 880
ООО «ТЕХ СТАЙЛ»	20	20	209 018 880
ООО «АльтИнвест»	20	20	209 018 880
ООО «СтройКапитал»	20	20	209 018 880
ООО «ИнвестКонсалт»	19,9271	19,9271	208 257 089
Прочие учредители	0,0729	0,0729	761 791
Всего:	100	100	1 045 094 400

В 2012 году в структуре собственников Банка изменений не произошло.

19. Прочие компоненты совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 822)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	647	-
Итого прочие компоненты совокупного дохода	(1 175)	

20. Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредитные требования к клиентам	103 052	82 336
Кредитные требования к кредитным организациям	827	45
Долговые ценные бумаги	86 266	63 257
Итого процентных доходов	190 145	145 638
Процентные расходы		
Суммы, причитающиеся клиентам (депозиты, текущие/расчетные счета клиентов и т.д.)	(60 750)	(49 389)
Кредитные требования кредитных организаций	(740)	(5 030)
Итого процентных расходов	(61 490)	(54 419)

Чистые процентные доходы	128 655	91 219

21. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
По выданным банковским гарантиям и поручительствам	7	5 856
По расчетным и кассовым операциям	12 529	11 383
По срочным валютным операциям	-	14
Прочие	1 412	64
Итого комиссионных доходов	13 948	17 317
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовым операциям	(913)	(629)
По переводам денежных средств	(2 005)	(259)
По брокерским и аналогичным договорам	-	(439)
За проведение операций с валютными ценностями	(70)	-
Прочие	(847)	(748)
Итого комиссионных расходов	(3 835)	(2 075)
Чистый комиссионный доход	10 113	15 242

22. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Заработная плата, премии и отчисления на социальное обеспечение	(63 079)	(46 575)
Содержание и аренда помещений	(5 485)	(10 979)
Расходы по охране	(7 540)	(4 616)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(5 999)	(4 502)
Износ	(3 959)	(1 416)
Прочие управленческие расходы	(994)	(4 316)
Страхование	(1 557)	(1 419)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(2 219)	(3 386)
Расходы на рекламу	(554)	(288)
Служебные командировки и представительские расходы	(231)	(92)
Аудит и публикация отчетности	(242)	(375)
Обучение персонала	(62)	(112)
Прочие	(6 141)	(875)
Итого административных и прочих операционных расходов	(98 062)	(78 951)

23. Резерв под обесценение задолженности клиентов

	31 декабря 2011	Использование резервов	Изменения резервов	31 декабря 2012
Изменение резерва под обесценение по активам,				

приносящим процентный доход				
По кредитам клиентам	46 918	(298)	(3 864)	42 756
Итого изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	46 918	(298)	(3 864)	42 756
Процентные расходы				
Прочие резервы	23	(3)	216	236
Итого резервы на обесценение	46 941	(301)	(3 648)	42 992

24. Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами

	2012 год	2011 год
Доходы за минусом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	15 137	11 856
Переоценка по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	1 466	(8032)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, предназначенным для торговли	16 603	3 824

25. Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой

	2012 год	2011 год
Доходы по операциям с иностранной валютой	5 712	303
Расходы по операциям с иностранной валютой	(3041)	(47)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 671	256

26. Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

	2012 год	2011 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	32 133	14 530
Расходы от переоценки иностранной валюты	(32 317)	(14 019)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(184)	511

27. Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Доход от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	113	26
Страховое возмещение от страховщиков	132	1
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	111	-
Доходы от выбытия имущества	34	40
Прочие доходы	34	34
Итого прочие операционные доходы	424	101

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Текущая часть расходов по налогу	12 871	6 900
Отсроченная часть расходов по налогу	(1 414)	(1 174)
Расходы по налогу на прибыль	11 457	5 726

Российские юридические лица обязаны ежеквартально подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, не включая доход по государственным ценным бумагам, составляла 2 % по платежам в федеральный бюджет и 18% по платежам в бюджет субъекта федерации (совокупная ставка 20%). Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет. Совокупная ставка по налогу для компаний, отличных от банков, составляла 20%.

29. Управление рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка, а также ключевым элементом его бизнес стратегии. Политика по управлению рисками направлена на защиту финансовой устойчивости и репутации Банка и минимизацию воздействия на них потенциальных неблагоприятных событий. При этом основной целью системы управления рисками является достижение оптимального соотношения риска и доходности операций при сохранении устойчивости и платежеспособности Банка, рациональное использование капитала и рост его акционерной стоимости.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Основы управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на идентификацию, оценку, регулирование и контроль рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

Ограничение возможных потерь – связанные с риском операции Банка, проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий вид риска.

Своевременность идентификации и оценки рисков – все новые продукты и операции Банка анализируются на предмет связанных с ними рисков, по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих контролей для данного продукта/операции.

Оперативное и эффективное корпоративное управление рисками – действующие политики и процедуры Банка направлены на обеспечение эффективной организации управления рисками, что подразумевает своевременное совершение необходимых действий по принятию, избежанию и минимизации рисков, основанных на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленных на достижение оптимального баланса риска и доходности Банка.

Четкое распределение функций между органами корпоративного управления и бизнес - подразделениями, также призвано исключить возможный конфликт интересов.

Деятельность по управлению рисками Банка включает в себя политики и процедуры идентификации, оценки, регулирования и контроля рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые потери в результате неисполнения обязательства заемщиками или контрагентами Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банком разработаны Кредитная и Лимитная политики, а также процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля.

(i) Управление кредитным риском

В целях управления кредитным риском в Банке применяются следующие системы:

Внутренних рейтингов контрагентов (участников кредитных сделок, контрагентов по операциям на финансовых рынках, по прочим операциям). Внутренний рейтинг позволяет осуществлять отбор наиболее надежных заемщиков и контрагентов, проводить оценку возможных потерь и совокупного риска по портфелю.

Лимитирование операций, несущих кредитный риск. Лимитирование ограничивает концентрацию вложений Банка в конкретные операции, отрасли и регионы.

Мониторинг принимаемых кредитных, отраслевых и региональных рисков. Мониторинг риска направлен на оперативное реагирование на негативные тенденции и показатели в деятельности контрагентов Банка и кредитного портфеля в целом.

Принятия решений с совершением кредитных операций коллегиальным органом. Решения по кредитным операциям принимает Комитет по управлению банковскими рисками, что позволяет объективно и разносторонне подойти к вопросу о совершении сделки.

Банк устанавливает лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки "репо" и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам) и по группам связанных между собой клиентов.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску, в функции которых входит идентификация, оценка и регулирование кредитного риска Банка.

Применяемые системы позволяют Банку выбирать надежных заемщиков и контрагентов, оперативно и непрерывно контролировать качество кредитных вложений, структуру кредитного портфеля, обеспечивать адекватную оценку вероятных потерь и принимать своевременные управленческие решения.

(ii) Принципы кредитного анализа и разработки лимитов кредитного риска

Кредитный анализ клиентов проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Анализ финансово-экономического состояния заемщика включает в себя оценку текущего и прогнозного финансово-экономического состояния заемщика и текущего бизнеса заемщика на основании всей доступной Банку в соответствии с применяемой методологией информации о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы берут на себя кредитные обязательства.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанными для каждого вида обеспечения методиками. Оценка, проведенная третьими лицами, включая авторизованных Группой независимых оценщиков, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Как правило, Банк требует, чтобы принимаемые в залог недвижимость, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в одобренных страховых компаниях. При залоге недвижимости, когда целесообразно, Банк также требует страхование титула права собственности.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика или со связанными сделками. К прочим рискам относятся следующие типы рисков:

- Регуляторный риск - риск возникновения у заемщика проблем с обслуживанием кредита из-за возникновения к заемщику претензий со стороны регулирующих деятельность заемщика государственных органов.

- Репутационный риск - риск, обусловленный возможной ассоциацией между Банком и противоречащей законодательству деятельностью клиента. Для минимизации репутационного риска, как правило, все клиенты Банка подлежат проверке силами Службы безопасности.

- Правовой риск - риск финансовых потерь из-за несовершенства и противоречивости правовой базы или из-за недостаточного анализа правовых вопросов при подготовке кредитной документации.

Лимиты кредитного риска устанавливаются на основе следующих принципов:

- финансово-экономическое состояние заемщика (текущее и прогнозируемое) должно позволять заемщику своевременно погасить задолженность перед Банком, не вынуждая Банк прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны;

- выявленные прочие риски должны быть приемлемы.

(iii) Принципы мониторинга кредитного риска

Мониторинг кредитного риска включает два компонента:

- Регуляторный мониторинг рисков

Кредитное подразделение осуществляет ежеквартальный мониторинг рисков клиента и кредитной сделки. А также отслеживает соблюдение участниками кредитной сделки требований, предусмотренных кредитными договорами.

Банк проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов

По результатам мониторинга проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных продуктов. При необходимости Банк проводит мероприятия по снижению кредитного риска, включающие пересмотр условий лимита. В особых случаях взыскание задолженности по кредиту передается в специализированное подразделение для проведения мероприятий по взысканию проблемного долга.

- Портфельный мониторинг

Основными направлениями данного анализа являются анализ уровня дефолтов кредитных портфелей, адекватность величины признаваемых убытков от обесценения, уровень концентрации отраслевых и географических рисков, диверсификация портфеля.

- Оперативный мониторинг новостей и информации

Мониторинг информации: Клиентские подразделения и Кредитное подразделение осуществляют постоянные коммуникации с клиентом для оперативного мониторинга событий, которые могут оказать существенное влияние на профиль рисков клиента и кредитной сделки.

Принятие решений по результатам мониторинга.

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента, на рассмотрение установившего лимит комитета незамедлительно выносится вопрос о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов, котировок акций и товаров, а также волатильности рыночных цен.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в финансовых инструментах, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- валютный риск;
- процентный риск;
- фондовый риск.

Валютный риск. Валютный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов

Валютный риск возникает по открытым валютным позициям. Банк, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценках.

Банк ежедневно оценивает и контролирует подверженность валютному риску. Общий валютный риск контролируется Отделом валютного контроля.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка.

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	93358	7835	18676	29	119898
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9512	-	-	-	9512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440110	-	-	-	440110
Кредитные требования к кредитным организациям	43	4553	-	-	4596
Кредитные требования к клиентам	886775	-	-	-	886775
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	218977	-	-	-	218977
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	599540	-	-	-	599540
Нематериальные активы	2418	-	-	-	2418
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	3742	-	-	-	3742
Основные средства	10131	-	-	-	10131
Прочие активы	4883	60	-	-	4943
Отложенный налоговый актив	3047	-	-	-	3047
Итого активы	2272536	12448	18676	29	2303689
Средства кредитных организаций	314131	-	-	-	314131
Средства клиентов	772611	45057	549	-	818217
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	4230	-	-	-	4230
Обязательства по налогу на прибыль	921	-	-	-	921
Субординированные кредиты	41358	-	-	-	41358
Итого обязательства	1133251	45057	549	-	1178857
Чистая балансовая позиция	1139285	(32609)	18127	29	1124832

31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	58 414	5 270	3 429	-	67 113

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	20 098	1 607	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	675 366	-	-	-	675 366
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	271 997	-	-	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания	60 812	-	-	-	60 812
Нематериальные активы	2 017	-	-	-	2 017
Основные средства	6 968	-	-	-	6 968
Прочие активы	1 004	-	1 019	-	2 023
Отложенный налоговый актив	986	-	-	-	986
Итого активы	1 510 738	6 877	4 448	-	1 522 063
Средства кредитных организаций	87 048	-	-	-	87 048
Средства клиентов	478 880	4 575	3 062	-	486 517
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 198	-	-	-	2 198
Обязательства по налогу на прибыль	378	-	-	-	378
Субординированные кредиты	41 344	-	-	-	41 344
Итого обязательства	609 848	4 575	3 062	-	617 485
Чистая балансовая позиция	900 890	2 302	1 386	-	904 578

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

Основой процентной политики Банка является установление базовых и максимально разрешенных процентных ставок привлечения по соответствующим статьям срочности и эффективных ставок размещения ресурсов.

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	на 31 декабря 2012		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0.0%	9.0%	0.0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0.0%	10.5%	0.0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0.0%	6.0%	0.0%
Кредитные требования к клиентам	0.0%	13.6%	0.0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0.0%	6.5%	0.0%
Субординированный кредит	0.0%	11.0%	0.0%
Средства клиентов, в т.ч.:			
- текущие и расчетные счета	0.0%	0.0%	0.0%
- срочные депозиты	4.3%	10.2%	6.4%

Анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют на 31 декабря 2011 года:

	на 31 декабря 2011		
	Доллары США	Рубли	Евро
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	9%	0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0%	10%	0%
Кредитные требования к кредитным организациям	0%	7%	0%
Кредитные требования к клиентам	0%	12,24%	0%
Обязательства			
Средства кредитных организаций	0%	7%	0%
Субординированный кредит	0%	11%	0%
Средства клиентов, в т.ч.			
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%
- срочные депозиты	5%	10%	5%

Фондовый риск. Банк подвержен риску изменения цены долевых инструментов. Управление фондовым риском, производится путем установления лимитов вложений в долевые финансовые инструменты с учетом их ликвидности, лимитов ограничения убытков (stop-loss лимитов) и поддержания диверсифицированной структуры портфелей.

Мониторинг фондового риска осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки чувствительности позиций к рисковым переменным и контроля соблюдения лимитов по различным типам финансовых инструментов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк ежедневно проводит мониторинг ликвидной позиции и поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из: кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц; а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление ликвидностью Банка включает следующие мероприятия:

прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;

управление концентрацией и структурой заемных средств;

разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;

разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

осуществление контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

ООО «Промсельхозбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

В таблице представлен анализ активов и обязательств Банка по степени ликвидности. Активы и обязательства сгруппированы по срокам востребования и погашения.

31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просроч енные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	119 898	-	-	-	-	119 898
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 512	-	-	-	-	9 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	-	-	3 037	-	440 110
Кредитные требования к кредитным организациям	1 559	-	-	-	-	4 596
Кредиты и дебиторская задолженность	10 670	491 994	134 357	258 738	33 772	929 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218 977	-	-	599 540	-	218 977
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	599 540
Основные средства	-	-	-	2 418	-	10 131
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 418
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	-	3 742	3 742
Прочие активы	5 179	-	-	-	-	5 179
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	-	-	3 047
Итого активов	808 952	491 994	134 357	863 733	47 645	2 346 681
Обязательства						
Средства кредитных организаций	314 131	-	-	-	-	314 131
Средства клиентов	130 365	57 116	46 444	584 292	-	818 217
Прочие обязательства	4 230	-	-	-	-	4 230
Текущее обязательство по налогу на прибыль	921	-	-	-	-	921
Субординированные кредиты	-	-	-	41 358	-	41 358
Итого обязательств	449 647	57 116	46 444	625 650	-	1 178 857
Чистая балансовая позиция	359 305	434 878	87 913	238 083	47 645	1 167 824
Накопленный процент разницы к активам	44%	88%	65%	28%	100%	50%

ООО «Промсельхозбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

31 декабря 2011

(в тысячах российских рублей)

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Без срока погашения/просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	67 113	-	-	-	-	67 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	21 705	-	-	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	85 275	314 064	181 815	101 336	39 794	722 284
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	271 997	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения без прекращения признания	-	-	-	60 812	-	60 812
Основные средства	-	-	-	-	6 968	6 968
Нематериальные активы	-	-	-	2 017	-	2 017
Прочие активы	2 023	-	-	-	-	2 023
Текущее требование по налогу на прибыль	43	-	-	-	-	43
Отложенный налоговый актив	986	-	-	-	-	986
Итого активов	590 221	314 064	181 815	436 162	46 762	1 569 024
Обязательства						
Средства кредитных организаций	87 048	-	-	-	-	87 048
Средства клиентов	89 567	37 961	208 999	149 990	-	486 517
Прочие обязательства	2 198	-	-	-	-	2 198
Текущее обязательство по налогу на прибыль	378	-	-	-	-	378
Субординированные кредиты	-	-	-	41 344	-	41 344
Итого обязательств	179 191	37 961	208 999	191 334	-	617 485
Чистая балансовая позиция	411 030	276 103	(27 184)	244 828	-	951 539
Накопленный процент разницы к активам	70%	88%	(15%)	56%	-	61%

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

Географический анализ				
31 декабря 2012 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	119 829	69	-	119 898
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 512	-	-	9 512
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	440 110	-	-	440 110
Кредитные требования к кредитным организациям	4 596	-	-	4 596
Кредитные требования к клиентам	886 775	-	-	886 775
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	218 977	-	-	218 977
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	599 540	-	-	599 540
Основные средства	10 131	-	-	10 131
Нематериальные активы	2 418	-	-	2 418
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	3 742	-	-	3 742
Прочие активы	4 883	60	-	4 943
Текущее требование по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 047	-	-	3 047
Итого активов	2 303 560	129	-	2 303 689
Обязательства				
Средства кредитных организаций	314 131	-	-	314 131
Средства клиентов	811 695	-	6 522	818 217
Прочие обязательства	4 213	17	-	4 230
Текущее обязательство по налогу на прибыль	921	-	-	921
Субординированные кредиты	41 358	-	-	41 358
Итого обязательств	1 172 318	17	6 522	1 178 857
Чистая балансовая позиция	1 131 242	112	(6 522)	1 124 832
Географический анализ				
31 декабря 2011 (в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62 449	4 664	-	67 113
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 803	-	-	7 803
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	405 273	-	-	405 273
Кредитные требования к кредитным организациям	21 705	-	-	21 705
Кредитные требования к клиентам	675 366	-	-	675 366
Активы для продажи	271 997	-	-	271 997
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	60 812	-	-	60 812
Основные средства	6 968	-	-	6 968
Нематериальные активы	2 017	-	-	2 017
Прочие активы	2 023	-	-	2 023
Текущее требование по налогу на прибыль	43	-	-	43
Итого активов	986	-	-	986
Обязательства	1 517 442	4 664	-	1 522 106
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов	87 048	-	-	87 048
Выпущенные ценные бумаги	486 517	-	-	486 517
Прочие обязательства	2 188	-	-	2 188

Текущее обязательство по налогу на прибыль	378	-	-	378
Субординированные кредиты	41 344	-	-	41 344
Итого обязательств	617 485	-	-	617 485
Чистая балансовая позиция	899 957	4 564	-	904 621

30. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели:

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

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 124 832 тысяч рублей (2011 год: 904 621 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется кредитной организацией на ежедневной основе. Кредитная организация ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов кредитной организации, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Основной капитал	1 081 356	745 430
Дополнительный капитал	80 809	57 072
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	(53)	(25)
Итого нормативного капитала	1 162 112	802 477

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства

На конец отчетного периода Банк не участвует в судебных разбирательствах.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде:

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

	2012 год	2011 год
	1 471	212
Менее 1 года	9 690	11 460
От 1 до 5 лет	11 161	11 672
Итого обязательств по операционной аренде		

Обязательства кредитного характера:

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

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1 000	-
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 350	-
Гарантии выданные	17 000	-
Итого обязательств кредитного характера	20 350	-

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе осуществления текущей операции между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

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

Финансовые активы и обязательства

Следующие методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

Денежные средства и счета в ЦБ РФ и обязательные резервы в ЦБ РФ, в связи с краткосрочным характером и ограничениями на использование этих видов активов предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в

наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам, и ссуд, предоставленных клиентам в течение одного месяца до отчетной даты, представляется суммой их справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих ссуд определяется на основе рыночных процентных ставок на момент выдачи ссуд и рыночных ставок по аналогичным ссудам на конец года, за вычетом резервов на потери по ссудам из рассчитанной суммы справедливой стоимости.

Справедливая стоимость векселей и облигаций, включающих финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, определяется на основе рыночных котировок.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Прочие финансовые активы и обязательства, в основном, представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью, и, следовательно, предполагается, что балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости.

Предполагается, что справедливая стоимость срочных депозитов (в составе средств клиентов и депозитов банков) представляет собой справедливую стоимость срочных депозитов, размещенных в течение одного месяца перед отчетной датой. Справедливая стоимость прочих срочных депозитов определяется на основе рыночных процентных ставок на момент размещения депозитов и рыночных ставок по аналогичным депозитам на конец года. Балансовая стоимость текущих счетов клиентов принимается обоснованной оценкой их справедливой стоимости вследствие требований краткосрочности и доступности данного типа требований.

Справедливая стоимость выпущенных векселей определяется на основе ожидаемых потоков денежных средств, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным ценным бумагам или средств с объявленными рыночными ценами.

Эти методики оценки последовательно применяются Банком из года в год.

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Иерархия определения стоимости

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки.

Ниже представлены методики оценки, основные допущения, использованные для определения справедливой стоимости этих инструментов и возможные увеличения и уменьшения справедливой стоимости, исходя из разумно возможных альтернативных допущений для финансовых инструментов уровня 3.

Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.

Методики оценки с использованием наблюдаемых исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, для которых все исходные данные наблюдаемы, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более наблюдаемых котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.

Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся наблюдаемыми и значимыми для общей оценки справедливой стоимости.

33. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные	128 086	101 734,3

для торговли:		
Муниципальные облигации	-	
Корпоративные облигации	128 088	101 734,3
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	83 273	69 768,3
Муниципальные облигации	-	
Корпоративные облигации	83 273	69 768,3
Финансовые активы, удерживаемые до погашения:	184 233	142 628,4
Муниципальные облигации	-	
Корпоративные облигации	184 233	142 628,4

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Контрагентом по сделкам выступает ЦБ РФ.

34. Операции со связанными сторонами

Согласно определению в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;
- (б) физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;
- (в) ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, директора и должностные лица Банка, а также их ближайшие родственники;
- (г) предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. (б) или (в), либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

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

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	4 167	-
Средства клиентов	-	1 881	311
Субординированные кредиты	38 000	-	-
Процентные доходы	98	317	-
Процентные расходы	3 358	88	-
Комиссионные доходы	-	15	3
Расходы по аренде	477	16	404

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

(в тысячах российских рублей)	Крупные акционеры	Ключевой персонал	Прочие
Кредиты и дебиторская задолженность	-	1 038	-
Средства клиентов	-	934	2
Субординированные кредиты	38 000	-	-

Процентные доходы	-	37	-
Процентные расходы	4 180	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Расходы по аренде	456	-	-

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


(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Вознаграждения ключевому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты Правлению Банка	11 256	8 510

35. События после отчетной даты


В период подготовки и составления годового отчета события, свидетельствующие о возникновении после отчетной даты и существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и условия, в которых Банк ведет свою деятельность (не корректирующие события после отчетной даты), отсутствовали.

36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в учете. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от оценочных данных.


Воронкова Наталья Александровна
Председатель Правления




Мокрушина Татьяна Борисовна
Главный бухгалтер