

Примечания к финансовой отчетности ООО «Промрегионбанк» за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и отражает деятельность ООО «Промрегионбанк» за период, начинающийся 01 января и заканчивающийся 31 декабря 2012 года.

ООО «Промрегионбанк» (далее «Банк») – это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан 15 октября 1992 года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и назывался «ТОМСККЭИБАНК». Название было изменено на «Промрегионбанк» 09 октября 2002 года. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2123 от 24 декабря 2002 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), в связи с переименованием Банка. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет один филиал "Рязанский" порядковый номер № 2123/1, открыт 25.03.2002 года.

Существенными в 2012 году для деятельности Банка явились следующие события:

- Открыт дополнительный офис № 8 ООО «Промрегионбанк» по адресу г. Томск, ул. Энергетическая, 4. Открывая дополнительные офисы в различных районах города Томска, Банк делает свои услуги более доступными для большего количества клиентов.

- 30 октября 2012 года вышли с предложением к Банку России об увеличении лимита кредитования по Генеральному кредитному Договору о предоставлении кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, для возможности предоставления внутридневных кредитов и кредитов «овернайт» к корреспондентскому счету филиала «Рязанский»;

- 16 ноября 2012 года Банк России установил дополнительный лимит кредитования в размере 60 млн. рублей;

- 18 декабря 2012 года с Банком России подписано дополнительное соглашение к Генеральному кредитному договору о предоставлении Рязанскому филиалу кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг, переведены и заблокированы к НКО ЗАО НРД облигации для обеспечения операций Рязанского филиала.

Таким образом, с конца декабря 2012 года реализована процедура кредитования корреспондентского счета Рязанского филиала;

- 18 декабря 2012 г. с Банком России подписан Генеральный кредитный договор на предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом ценных бумаг – договор о кредитовании корсчета банка в ГРКЦ ГУ Банка России по Томской области в виде ломбардных кредитов, внутридневных кредитов и кредитов «овернайт». Установлен лимит кредитования в 100 млн. рублей, который используется в настоящее время.

- Перечисленные инструменты позволяют Банку получать кредиты под залог ценных бумаг из ломбардного списка Банка России, тем самым позволяя выравнять колебания остатка по корсчету, а также снижает риски потери ликвидности при размещении средств в депозиты Банка России.

В настоящий момент Банком в различных районах г. Томска установлено 15 банкоматов, 16 терминалов самообслуживания и 109 торговых терминалов.

В филиале «Рязанский» установлено – 1 банкомат, 2 платежных терминала, 6 POS-терминалов.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: 634009, г.Томск, пер.Войкова 2а.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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, выпускающей наукоемкую продукцию и услуги. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста.

Несмотря на то, что руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в различных областях могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банк, ориентируясь на реалии, диктуемые рынком, выбирает основными целями для своего дальнейшего стабильного развития повышение устойчивости, доходности и эффективности своей финансово-хозяйственной деятельности, её приведение на уровне международных стандартов.

Для реализации данных целей в 2012 году Банком было предусмотрено формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение современных, пользующихся спросом, услуг на базе использования передовых банковских технологий, развитие банковской инфраструктуры, совершенствование работы по комплексному управлению рисками и подготовке персонала. Приоритетной клиентской базой Банка (целевой аудиторией) останутся малые и средние предприятия, а также физические лица – как вкладчики, так и заемщики.

Для привлечения средств Банк продолжит проведение активной клиентской политики, повышение качества и комплексности обслуживания юридических и физических лиц, улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых клиентам Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность ООО «Промрегионбанк» составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Наиболее значимые корректировки относятся к основным средствам, кредитам.

В течение 2012 года не проводилась переклассификация финансовых активов из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и имеющихся в наличии для продажи в соответствии с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые

инструменты – признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Переклассификация финансовых активов».

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации и представлена в тысячах российских рублей.

Консолидированная финансовая отчетность не составляется в связи с отсутствием участников Группы.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию

информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

(организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных

средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

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

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

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

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым

ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка

от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

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

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

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

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является

частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Председателю Правления Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие

финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

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

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

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

Средства в других банках

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

размещений «овернайт»;

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

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи»

подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Для кредитов, выданных на недлительный срок, и по которым происходит регулярная (ежемесячная) уплата процентов, начисление процентов проводится по простой процентной ставке, так как при этом простая доходность по кредиту незначительно отличается от доходности, рассчитанной по эффективной процентной ставке.

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

соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Рыночная процентная ставка представляет собой средневзвешенную процентную ставку по выданным Банком кредитам плюс-минус 20 процентов (от абсолютной величины ставки). Этот диапазон устанавливается на основании мониторинга процентных ставок по размещенным средствам в регионе. Кредиты, ставка по которым не превысила указанный диапазон, не подлежат дисконтированию, так как, по мнению руководства Банка, кредитный риск по этим кредитам минимальный.

Кредиты, выданные на рыночных условиях, по которым происходит регулярное (ежемесячное) погашение траншами процентов и (или) основного долга, впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости без применения метода эффективной процентной ставки.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

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

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат

переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

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 Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

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.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

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

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

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

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

Амортизация

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

Здания 2% в год;

Вычислительная и офисная техника – 25% в год;

Транспортные средства – 16,7% в год;

Прочие основные средства – 12,5% в год;

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Операционная аренда

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

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

Участники Банка 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 Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

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

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над заявленной суммой капитала.

Доли, выкупленные у участников

В случае если Банк выкупает у участников доли в уставном капитале, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении

налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность Банка представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,0197 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011г. 41,4079 рубль за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец отчетного периода в зависимости от типа сделки.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам

с производными финансовыми инструментами – по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджируемые.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, 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.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. 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.

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, 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.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты имеют следующую структуру:

	2012	2011
Наличные средства	296 966	255 001
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	98 844	194 193
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	73 007	67 183
других стран	35 047	20 308
Итого денежных средств и их эквивалентов	503 864	536 685

Основная доля денежных средств и их эквивалентов представлена наличными денежными средствами и средствами на корреспондентских счетах в банках, предназначенных для осуществления переводов по поручению физических лиц и в их пользу через системы денежных переводов: Migom, Contact, Western Union, Лидер.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	2012	2011
Российские государственные облигации	177 982	29 633
Корпоративные облигации	0	1 925
Итого долговых ценных бумаг	177 982	31 558
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	1 508	877
Итого долевых ценных бумаг	1 508	877
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	179 490	32 435

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 16.02.2013г. до 14.06.2017г., купонный доход в 2012 году от 6,55 до 12% (2011 г. – от 5,9 до 7,4%) и доходность к погашению от 5,47 до 6,42% (2011 г. – от 5,79 до 7,65%) в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

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, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	2012	2011
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	0	1 011
Итого долевых ценных бумаг	0	1 011
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения	0	1 011

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках

	2012	2011
Депозиты в Банке России	632 960	1 118 065
Кредиты другим банкам	10 037	10 037
Счет страхового покрытия в других банках	692	480
Резерв по обесценению средств в других банках	(10 037)	(10 037)
Итого средств в других банках	633 652	1 118 545

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

	2012		2011	
	Кредиты и депозиты в других банках	Корсчета в других банках	Кредиты и депозиты в других банках	Корсчета в других банках
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	10 037	0	10 037	306
(Отчисления в резерв)	0	0	0	(306)
восстановление резерва под обесценение средств в других банках				
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	10 037	0	10 037	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и индивидуально необесцененные: (в 20 крупнейших российских банках)	633 652
Итого текущих и необесцененных	633 652
Индивидуально обесцененные (общая сумма): с задержкой платежа свыше 360 дней	10 037
Итого индивидуально обесцененных	10 037
Средства в других банках до вычета резерва	643 689
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 037)
Итого средств в других банках	633 652

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

	Кредиты и депозиты в других банках
Текущие и индивидуально необесцененные: (в 20 крупнейших российских банках)	1 118 545
Итого текущих и необесцененных	1 118 545
Индивидуально обесцененные (общая сумма): с задержкой платежа свыше 360 дней	10 037
Итого индивидуально обесцененных	10 037
Средства в других банках до вычета резерва	1 128 582
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 037)
Итого средств в других банках	1 118 545

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках (без учета наращенных процентов) в сумме 632 610 тысяч рублей (2011: 1 117 570 тысяч рублей) были размещены в Банке России сроком до 11 дней по эффективной ставке 4.5%. (2011 г. – 3,9%)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредитование субъектов малого предпринимательства	1 945 129	1 943 293
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	5 000
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	505 697	470 714
Ипотечные кредиты	14 810	12 262
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2 465 636	2 431 269
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(335 054)	(323 052)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 130 582	2 108 217

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 5 448 тысяч рублей (2011 г.: 196 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	278 915	1 000	41 994	1 143	323 052
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	67 688	(1 000)	15 043	(385)	81 346
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(67 412)	0	(1 932)	0	(69 344)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	279 191	0	55 105	758	335 054

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

	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	210 828	131	16 292	2 555	229 806
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	87 087	869	34 039	(1 412)	120 583
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	(19 000)	0	(8 337)	0	(27 337)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	278 915	1 000	41 994	1 143	323 052

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

	2012		2011	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Промышленность	150 650	6,11	149 444	6,15
Торговля	823 522	33,40	791 378	32,55
Сельское хозяйство	2 466	0,10	8 956	0,37
Строительство	379 708	15,40	606 602	24,95
Лизинг	99 612	4,04	82 405	3,39
Транспортные предприятия	126 935	5,15	10 940	0,45
Предприниматели	152 869	6,20	255 534	10,51
Частные лица	491 999	19,95	482 976	19,86
Услуги	134 035	5,44	22 125	0,91
Прочее	103 840	4,21	20 909	0,86
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	2 465 636	100	2 431 269	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2012г. Банк имел 62 заемщика (2011г.: 47 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10 000 тысяч рублей (5% от суммы уставного капитала Банка). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 577 860 тысяч рублей (2011г.: 1 140 547 тысяч рублей) или 64% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011г.: 46,9%).

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

	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Ценные бумаги	134 222	0	0	0	134 222
Гарантии и поручительства	1 025 503	0	355 253	0	1 380 756
Недвижимость	505 066	0	125 313	14 810	645 189
Прочие активы	280 338	0	25 131	0	305 469
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 945 129	0	505 697	14 810	2 465 636

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

	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Ценные бумаги	61 715	0	0	0	61 715
Гарантии и поручительства	1 152 144	5 000	315 878	0	1 473 022
Недвижимость	482 654	0	85 123	12 262	580 039
Прочие активы	246 780	0	69 713	0	316 493
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 943 293	5 000	470 714	12 262	2 431 269

В зависимости от величины бальной оценки кредитоспособности заемщика определяется кредитный рейтинг, согласно которому финансовое положение заемщика может быть признано:

- хорошим, по ссудам, отнесенным к I и II категориям качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору минимальна);

- средним, по ссудам, отнесенным к III и IV категориям качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору средняя);

- плохое, по ссудам, отнесенным к V категории качества (вероятность невыполнения клиентом обязательств по кредитному договору высокая).

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

	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Кредиты государст- венным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотеч- ные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты					
- минимальный уровень риска	1 287 270	0	407 967	13 275	1 708 512
- средний уровень риска	170 374	0	62 663	1 003	234 040
- высокий уровень риска	383 086	0	14 258	532	397 876
Итого текущих но индивидуально необесцененных	1 840 730	0	484 888	14 810	2 340 428
Просроченные, но необесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 652	0	215	0	5 867
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	29 858	0	1 584	0	31 442
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	11 792	0	0	0	11 792
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	32 640	0	0	0	32 640
- с задержкой платежа свыше 360 дней	21 567	0	0	0	21 567
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	101 509	0	1 799	0	103 308
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1 217	0	1 217
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	4 716	0	4 716
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2 880	0	13 087	0	15 967
Итого индивидуально обесцененных	2 880	0	19 020	0	21 900
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 945 119	0	505 707	14 810	2 465 636
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(279 191)	0	(55 105)	(758)	(335 054)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 665 928	0	450 602	14 052	2 130 582

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

	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты					
- минимальный уровень риска	1 347 367	5 000	390 206	10 260	1 752 833
- средний уровень риска	395 883	0	37 438	1 088	434 409
- высокий уровень риска	8 584	0	10 471	914	19 969
Итого текущих но индивидуально необесцененных	1 751 834	5 000	438 115	12 262	2 207 211
Просроченные, но необесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	45 842	0	6 522	0	52 364
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 484	0	4 422	0	17 906
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	700	0	4 253	0	4 953
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	12 783	0	1 725	0	14 508
- с задержкой платежа свыше 360 дней	931	0	7 684	0	8 615
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов	73 740	0	24 606	0	98 346
Индивидуально обесцененные					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	22 085	0	1 834	0	23 919
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	10 021	0	0	0	10 021
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1 920	0	1 920
- с задержкой платежа свыше 360 дней	85 613	0	4 239	0	89 852
Итого индивидуально обесцененных	117 719	0	7 993	0	125 712
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 943 293	5 000	470 714	12 262	2 431 269
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(278 915)	(1 000)	(41 994)	(1 143)	(323 052)

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 664 378	4 000	428 720	11 119 2 108 217
--------------------------------------------	-----------	-------	---------	------------------

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	1 000	1 000
Недвижимость, полученная в счет погашения требований по кредитному договору	6 452	2 666
За вычетом резервов	(1 050)	(1 533)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 402	2 133

В данную категорию Банк классифицирует:

- Вложения в акции ОАО «РИАТО» в сумме 1000 тысяч рублей, доля участия Банка в уставном капитале составляет 1,8%. Выпуск акций вышеуказанного общества зарегистрирован в соответствии с действующим законодательством. Консолидация не осуществлялась в соответствии с учетной политикой по причине несущественности влияния на финансовое положение Банка, результат его деятельности и движение денежных средств за данный отчетный период. По данным активам создан резерв на возможные потери в размере 100%.
- Нежилые помещения, принятые на баланс в счет погашения требований по кредитному договору. Балансовая стоимость указанной недвижимости составляет 6 452 тысячи рублей. У руководства Банка имеются намерения о продаже в течение 12 месяцев данных объектов недвижимости. В период составления отчетности часть объектов недвижимости на сумму 1 478 тысяч рублей была реализована. Однако у руководства Банка имеются основания полагать, что оставшиеся активы на сумму 4 974 тысяч рублей не смогут быть проданы за сумму, не меньше балансовой стоимости. По этим активам создан резерв в размере 1%.

Данные финансовые активы отражены по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка, а другие способы достоверной оценки их справедливой стоимости не применимы вследствие отсутствия надежной

информации, необходимой для проведения анализа по методу дисконтирования денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов представлено в следующей таблице:

	Здания	Транспор- тные средст- ва	Офисное и ком- пьютер- ное обору- дование	Итого основ- ных средств	Нема- териаль- ные активы
Стоимость на 1 января 2011 года	200 854	19 232	31 246	251 332	2 181
Накопленная амортизация	(18 528)	(7 811)	(15 874)	(42 213)	(1 136)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	182 326	11 421	15 372	209 119	1 045
Поступления	3 163	629	1 764	5 556	969
Выбытия	0	0	0	0	(433)
Амортизационные отчисления	(3 706)	(2 005)	(2 095)	(7 806)	(237)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	181 783	10 045	15 041	206 869	1 344
Стоимость на 1 января 2012 года	204 017	19 861	33 010	256 888	2 717
Накопленная амортизация	(22 234)	(9 816)	(17 969)	(50 019)	(1 373)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	181 783	10 045	15 041	206 869	1 344
Поступления	30 252	2 573	799	33 624	46
Выбытия	0	(19 538)	(2 234)	(21 772)	(1 063)
Амортизационные отчисления	(3 914)	8 892	(2 100)	2 878	581
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	208 121	1 972	11 506	221 599	908
Стоимость на 1 января 2013 года	234 269	2 896	31 575	268 740	1 700
Накопленная амортизация	(26 148)	(924)	(20 069)	(47 141)	(792)

Нематериальные активы представлены неисключительными правами на компьютерное и программное обеспечение.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	2012	2011
Расчеты с прочим дебиторами и авансовые платежи	11 526	12 881
Расходы будущих периодов	2 416	666
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	54	192
Приобретенные права требования	0	1 546
Прочее	333	79
Итого прочих активов	14 329	15 364

Кроме того, в статью «Прочие активы» включены опротестованные векселя ООО «ТРЗ «Томская рыба» на сумму 7287 тысяч рублей, а также векселя ООО «СПК «СНПС» на сумму 500 тысяч рублей. В бухгалтерском учете по указанным векселям создан резерв в размере 100%

03.03.2008г. подано заявление о выдаче судебного приказа о взыскании задолженности по векселю ООО «ТРЗ «Томская рыба». 06.03.2008г. вынесен судебный приказ о взыскании с ООО «ТРЗ «Томская рыба» задолженности по векселю. Исполнительный лист предъявлен в УФССП по ТО 25.01.2011г. 31.01.2011г. вынесено постановление о возбуждении исполнительного производства. 08.02.2011г. дело передано в другое подразделение УФССП. 20.07.2012г. подано заявление о включении в реестр требований кредиторов, 20.09.2012г. вынесено определение о включении в реестр требований кредиторов.

В отношении ООО «СПК «СНПС» имеется Определение Арбитражного суда Томской области от 11.09.2012г. о признании заявления обоснованным и введении наблюдения. 16.10.2012г. подано заявление о включении Банка в реестр кредиторов по векселю. 21.11.2012г. суд вынес решение о включении Банка в реестр. 28.01.2013г. в отношении ООО «СПК «СНПС» введена процедура банкротства – конкурсное управление.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Средства других банков

	2012	2011
Денежные средства, поступившие на корреспондентский счет, «до выяснения» подлежащее возврату в банк-плательщик	19	5 509
Итого средств других банков	19	5 509

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов

Средства на счетах клиентов представлены следующим образом:

	2012	2011
Государственные и общественные организации	8 308	59 920
- Текущие (расчетные) счета	8 308	15 020
- Срочные депозиты	0	44 900
Прочие юридические лица	945 626	1 171 056
- Текущие (расчетные) счета	903 278	1 134 492

- Срочные депозиты	42 348	36 564
Физические лица	2 405 219	2 476 245
- Предприниматели без образования юридического лица	99 451	74 286
- Текущие счета/(вклады до востребования) физических лиц	74 427	167 630
- Срочные вклады физических лиц	2 231 341	2 234 329
Итого средств клиентов	3 359 153	3 707 221

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма в тысячах рублей	%	Сумма в тысячах рублей	%
Промышленность	218 335	6,5	355 893	9,6
Предприятия торговли	204 908	6,1	237 292	6,4
Транспорт	151 152	4,5	192 805	5,2
Страхование	16 786	0,5	7 444	0,2
Финансы и инвестиции	73 901	2,2	85 296	2,3
Строительство	194 820	5,8	207 634	5,6
Телекоммуникации	77 250	2,3	114 924	3,1
Физические лица	2 405 219	71,6	2 476 245	66,8
Прочие	16 782	0,5	29 688	0,8
Итого средств клиентов	3 359 153	100	3 707 221	100

За 31 декабря 2012 года в Банке имелось 19 клиентов (2011 г.: 22 клиента) с остатками средств свыше 10000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 343 240 тысяч рублей (2011 г.: 532 750 тысяч рублей), или 10,2% (2011 г.: 14,4%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Собственные векселя	0	1 354
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	0	1 354

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	3 605	3 285
Налоги к уплате, за исключением налога прибыль	2 141	1 208
Резерв по обязательствам кредитного характера	4 349	5 038
Доходы будущих периодов	274	227
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	9 051	9 801
Прочее	2 136	3 176
Итого прочих обязательств	21 556	22 735

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	5 038
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	104 136
Восстановление неиспользованных резервов	(104 825)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	4 349

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 200 тысяч рублей. Объявленный уставный капитал полностью оплачен.

Распределение взносов участников:

Участник	Размер доли %	Номинальная стоимость доли
Физические лица	30,03	60 060
Юридические лица	59,97	119 940
Доли, проданные участнику, выкупленные в 2012 году	10,00	20 000
Итого	100,0	200 000

Сумма уставного капитала Банка, скорректированная с учетом инфляции, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 246 605 тысяч рублей.

В 2012 году Банк выкупил по номинальной стоимости долю уставного капитала у физического лица участника общества по договору купли-продажи от 04.07.2012г. Размер доли составил 10% (20 000 тысяч рублей) от Уставного капитала.

В период составления отчетности указанная доля в Уставном капитале была продана по номинальной стоимости другому физическому лицу по договору купли-продажи от 20.02.2013г.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Процентные доходы и расходы

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2012	2011
<hr/>		
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	343 330	372 147
Средства, размещенные в Банке России	26 176	18 657
Корреспондентские счета в других банках	8	5
<hr/>		
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 514	390 809
<hr/>		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 700	907
<hr/>		
Итого процентных доходов	378 214	391 716
<hr/>		
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	3 832	4 293
Выпущенные векселя	0	26
Срочные вклады физических лиц	182 562	186 239
Средства, привлеченные от Банка России	1	0
Текущие (расчетные) счета	40	84
Прочие	46	0
<hr/>		
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186 481	190 642
<hr/>		
Итого процентных расходов	186 481	190 642
<hr/>		
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	191 733	201 074
<hr/>		

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2012	2011
<hr/>		
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	14 513	12 727
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	123 593	137 564
Комиссия по выданным гарантиям	2 511	4 555
Прочие	13 837	9 838
<hr/>		
Итого комиссионных доходов	154 454	164 684
<hr/>		

Комиссионные расходы

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	5 740	6 489
Комиссия за инкассацию	1 029	1 282
Комиссия по биржевым операциям	79	38
Прочие	2 792	731
Итого комиссионных расходов	9 640	8 540
Чистый комиссионный доход (расход)	144 814	156 144

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды	13	7
Штрафы, пени полученные	1 481	314
Полученная арендная плата	423	410
Прочие резервы	131 620	127 148
Доходы от выбытия основных средств	92	38
Прочие	3 188	3 510
Итого прочих операционных доходов	136 817	131 427

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	2011
Российские государственные облигации	956	(548)
Корпоративные облигации	(932)	(10)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	1 224	20
Производные финансовые инструменты	(2)	0
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	1 246	(538)

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	124 361	103 578
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 413	12 573
Содержание зданий и сооружений	22 201	11 567
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	3 980	34
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 701	8 608
Реклама и маркетинг	2 695	2 554
Расходы по страхованию	9 083	1 051
Арендная плата	10 201	9 290

Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	13 675	10 673
Прочие резервы	133 715	125 921
Прочие	8 116	26 709
<hr/>		
Итого административных и прочих операционных расходов	353 141	312 558
<hr/>		

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 25 079 тысяч рублей (2011 г.: 21 342 тысячи рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	2012	2011
<hr/>		
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	11 814	23 044
Изменение отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(37)	(3 411)
<hr/>		
Расходы по налогу на прибыль за год	11 777	19 633
<hr/>		

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 и 2011 году составляла 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2012	2011
<hr/>		
Прибыль по МСФО до налогообложения	57 325	51 775
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке 20%	11 465	10 355
Налоговый эффект от постоянных разниц	312	9 278
<hr/>		
Расходы по налогу на прибыль за год	11 777	19 633
<hr/>		

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются в отчете о прибылях и убытках по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2012	2011
<hr/>		
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу:</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(2 506)	5 640
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	3 127	(5 189)
Резервы под обесценение финансовых активов для продажи	13	(107)
Основные средства и нематериальные активы	(3 787)	826

Запасы	18	(150)
Резерв под обесценение прочих активов	758	(257)
Прочие обязательства	1 328	(1 849)
<hr/>		
Чистое отложенное налоговое обязательство	(1 049)	(1 086)
<hr/>		

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Распределение чистой прибыли между участниками общества

По итогам работы за 2011 год общим Собранием участников Банка не принималось решение о распределении части прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Управление рисками

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», иных нормативных документов Банка России контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков является элементом системы внутреннего контроля в Банке.

В целях осуществления контроля банковских рисков и управления ими в Банке разработана «Политика управления банковскими рисками» (далее – Политика), утвержденная решением общего собрания участников 14 ноября 2007 года протокол № 144, в 2011 году в Политику были внесены изменения (протокол № 177 от 31.10.2011 г.).

Основная цель системы управления рисками в Банке – сокращение финансовых потерь и как следствие, повышение рентабельности, обеспечение надежности и платежеспособности Банка. Положения Политики являются основой для организации работы по управлению рисками во всех подразделениях головного офиса и филиала Банка. Политика устанавливает общие ориентиры, принципы и стандарты управления рисками.

В Политике рассматриваются следующие виды рисков, которые возникают в Банке в процессе деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск;
- операционный риск;
- валютный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации.

Система управления рисками представляет собой совокупность методологий, методов, алгоритмов и организационно-технологических регламентов по их применению. Для организации системы управления рисками в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы (положения, методики, регламенты) по всем основным видам риска. Внутренние документы разработаны с учетом выполняемых задач контроля банковских рисков и устанавливают основные принципы выявления, оценки, мониторинга, минимизации и контроля за рисками, а также распределена ответственность между структурными подразделениями в зависимости от возложенных на них функций и обязанностей, их полномочия и взаимодействия.

По всем видам рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, на постоянной основе осуществляется мониторинг и оценка эффективности системы управления рисками. Полученные в результате анализа и оценки рисков результаты используются для принятия решений по управлению рисками, а также для оценки результатов, получаемых в случае реализации этих решений. Уровень финансовой устойчивости Банка обеспечивается установлением ограничений (лимитов) на риски. Во внутренних документах определены количественные ограничения основных рисков, присущих Банку.

Количественные ограничения на риски определены в виде лимитов, установленных на определенный набор параметров по каждому банковскому риску.

Для защиты информации и экономической безопасности информационной банковской системы в Банке разработана Политика информационной безопасности.

Определена периодичность обеспечения органов управления Банка объемом информации, отчетностью по рискам для принятия соответствующих управленческих решений.

Управление банковскими рисками осуществляется Наблюдательным Советом, Правлением банка, Председателем Правления, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля, руководителями структурных подразделений.

Кредитный риск.

Среди операций Банка одно из главных мест занимают кредитные операции. В связи с этим, оценка кредитных рисков является одним из важных элементов аналитической работы при подготовке кредитных дел клиентов.

Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения клиентами финансовых обязательств перед Банком.

В целях минимизации кредитного риска в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля по управлению этим риском.

Основные методы управления кредитным риском следующие:

наличие внутренних документов Банка, определяющих его кредитную политику, процедуры выдачи кредитов, оценку их рисков, контроль исполнения обязательств заёмщика по кредитному договору, за сохранностью принятого в залог имущества;

разграничение полномочий по выдаче кредита путём установления во внутренних документах Банка максимальной суммы кредита, решение о выдаче которой принимает Председатель Правления Банка и руководитель филиала; а сверх сумм, предусмотренных их полномочиями, Кредитный комитет Банка;

установление филиалу предельных объёмов лимитов на совершение кредитных операций (сделок) и контроль их выполнения;

установление лимитов на выдачу кредитов связанным с Банком лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых решений о выдаче кредитов;

принятие мер по взысканию проблемных кредитов и погашению не уплаченных в срок процентов, включая предъявление претензий к заёмщикам, поручителям и исковых заявлений в суды;

осуществляемый на постоянной основе мониторинг кредитного портфеля, оценки кредитного риска в целях формирования резерва на возможные потери в размере, адекватном фактическому уровню кредитного риска.

В 2012 году кредитование оставалось одним из основных направлений деятельности Банка в области размещения денежных средств.

Банком проводится кредитная политика, определяющим фактором которой является удовлетворение потребностей клиентов в заемных средствах при самом широком выборе форм и методов предоставления кредитных продуктов при одновременном снижении рисков непогашения основной суммы задолженности и процентов. Это позволяет сформировать кредитный портфель, отвечающий основным целям кредитной политики.

Основными целями кредитной политики Банка является:

максимизация доходов;

формирование круга надежных клиентов;

индивидуальный подход к заёмщику и предоставление качественных кредитных услуг по всем кредитным заявкам, которые находятся в соответствии с требованиями стандартов кредитной деятельности и кредитной политики Банка, и которые позволяют обеспечить необходимый уровень прибыльности операций;

диверсификация кредитного портфеля и поддержание Клиентов-Заёмщиков с устойчивым финансовым состоянием.

Основными направлениями размещения средств остаются целевые кредиты и кредиты на пополнение оборотных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кредитование в виде «овердрафт», потребительское кредитование физических, в том числе с использованием пластиковых (кредитных) карт.

По-прежнему, высоким спросом у юридических лиц пользуются кредиты в форме «овердрафт» и целевые кредиты на обеспечение участия в конкурсах/тендерах. Гибкие условия кредитования по данным программам позволило Банку в 2012 году существенно увеличить количество привлеченных на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данные виды размещения интересны Банку в связи с наличием минимального кредитного риска, повышенной доходности, а также, возможностью продаж дополнительных банковских услуг при обслуживании клиента, что влечет рост непроцентных доходов. Всего за 2012 год оборот по

кредитному продукту в виде «овердрафт» составил более 939 000 тысяч рублей (2011 г. – более 870 000 тысяч рублей), по программе целевого финансирования в 2012 году предоставлено кредитов на сумму более 250 000 тысяч рублей, что на 20% превышает показатель предыдущего года.

Набирает темпы и кредитование физических лиц с использованием пластиковых карт в виде «овердрафт». Так, за 2012 год оборот по данной услуге составил более 39 000 тысяч рублей (2011 г. – более 31 000 тысяч рублей).

Банковские гарантии на обеспечение Клиентами своих обязательств были выданы на сумму более 67 000 тысяч рублей, что на 34% ниже показателя за предыдущий год (в 2011 г. – 102 000 тысяч рублей), доход соответственно составил 2200 тысяч рублей, что на 50% ниже показателя 2011 г. – 4500 тысяч рублей.

Объясняется данный факт изменением законодательных норм и условий заказчиков по требованиям к составу обеспечения при заключении контрактов. Необходимо отметить отсутствие случаев предъявления требований к Банку по выданным гарантиям, что говорит о комплексном подходе при размещении Банком своих услуг.

Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

Сумма кредитного портфеля по итогам 2012 года составила 3 540 873 тысяч рублей, то есть отмечено незначительное снижение суммы кредитного портфеля – на 5,24% относительно данного показателя по состоянию на 01.01.2012 г. Снижение обусловлено активным закрытием расчетов между контрагентами в конце финансового года, что влечет досрочное погашение основной массы задолженности, и не является прогнозируемым явлением. По данным основаниям можно говорить о стабильной величине кредитного портфеля в рамках существующих возможностей Банка.

Совокупный рост кредитного портфеля за 2012 год составил 7,7% в абсолютном показателе, что находится на уровне темпов роста за 2011 год – 8%. Доля филиала «Рязанский» составляет 17,4% от общей суммы активов или 451 653 тысячи рублей, доля Головного офиса – 82,6%. По состоянию на 01.01.2012г. данный показатель составлял 30,8% или 740 434 тысячи рублей, то есть за 2012 год доля снизилась на 13,4%.

Основная концентрация ссуд по-прежнему наблюдается по второй категории качества, составляя 67,5% в составе кредитного портфеля, что на 9% выше показателя предыдущего года. Доля ссуд, отнесенных к первой категории качества, уменьшилась на 2,2% и данное уменьшение обусловлено проведением эффективной работы с составом действующих заемщиков, уточнением возможности диверсификации расчетного резерва по ссудам, а также началом формирования в 2012 году портфелей однородных ссуд по кредитам, выданным физическим лицам, что повлекло перевод кредитов, включенных в ПОСы, из первой во вторую категорию качества.

Доля ссуд, отнесенных к третьей и четвертой категориям качества, уменьшилась на 5,7% и 2,8% соответственно по сравнению с показателями на начало 2012 года. Доля кредитов в данной категории составили: по третьей категории – 8,7%, по четвертой категории – 2,3% от суммы кредитного портфеля.

Доля ссуд, отнесенных к пятой категории качества, увеличилась относительно суммы кредитного портфеля на 1,8%. Рост задолженности, отнесенной к пятой категории, обусловлен ростом суммы просроченной задолженности в филиале «Рязанский».

За 2012 год отмечено снижение суммы просроченной задолженности по кредитам на 11 735 тысяч рублей или на 6,7% до 163 174 тысячи рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составила 6,3%, и не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными датами на 01.01.2011г. и на 01.01.2012г. Размер созданных резервов по просроченной задолженности клиентов в целом по банку на 01.01.2013г. покрывает ее величину на 96,3% (2011 год 93,2%).

В целом, можно отметить снижение доли просроченной задолженности филиала в составе активов банка, однако, принимая во внимание общее снижение суммы активов филиала, очевиден ее рост. Банком активно проводится работа по принятию мер для ее погашения, по основной части заемщиков получены решения

судов, проводятся торги, а также иные мероприятия, направленные на снижение суммы просроченной задолженности.

На 01.01.2013г. общая сумма реструктурированной ссудной задолженности (ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10 Положения №254-П) в целом по Банку составляет 156 886 тысяч рублей, что составляет 6% от общего объема активов (на 01.01.2012г. – 453 635 тысяч рублей). Основным видом реструктуризации ссуд является пролонгация сроков погашения кредита и изменение графиков гашения траншей. При проведении реструктуризации Банк объективно подходит к перспективам погашения и оценке кредитного риска рассматриваемой задолженности.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	446 692	57 172	503 864
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	39 045	0	39 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 490	0	179 490
Средства в других банках	633 652	0	633 652
Кредиты и дебиторская задолженность	2 130 582	0	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 402	0	6 402
Основные средства	221 599	0	221 599
Нематериальные активы	908	0	908
Текущие требования по налогу на прибыль	48	0	48
Прочие активы	14 329	0	14 329
Итого активов	3 672 747	57 172	3 729 919
Обязательства			
Средства других банков	19	0	19
Средства клиентов	3 359 153	0	3 359 153
Прочие обязательства	21 556	0	21 556
Отложенное налоговое обязательство	1 049	0	1 049
Итого обязательств	3 381 777	0	3 381 777
Чистая балансовая позиция	290 970	57 172	348 142

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	458 395	78 290	536 685
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	37 989	0	37 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 435	0	32 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 011	0	1 011
Средства в других банках	1 118 545	0	1 118 545
Кредиты и дебиторская задолженность	2 108 217	0	2 108 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 133	0	2 133
Основные средства	206 869	0	206 869
Нематериальные активы	1 344	0	1 344
Текущие требования по налогу на прибыль	175	0	175
Прочие активы	15 364	0	15 364
Итого активов	3 982 477	78 290	4 060 767
Обязательства			
Средства других банков	5 509	0	5 509
Средства клиентов	3 707 221	0	3 707 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 354	0	1 354
Прочие обязательства	22 735	0	22 735
Отложенное налоговое обязательство	1 354	0	1 354
Итого обязательств	3 738 173	0	3 738 173
Чистая балансовая позиция	244 304	78 290	322 594

* Организации экономического сотрудничества и развития

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их

соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизации потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

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

Особое внимание при управлении валютным риском уделяется контролю открытой валютной позиции. Размер открытых валютных позиций Банк регулировал с помощью нормативов, установленных Банком России. В Головном офисе Банка и его филиале на открытые валютные позиции установлены сублимиты. Лимиты определены как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

На протяжении отчетного года осуществлялся мониторинг открытой валютной позиции в разрезе различных валют, изменения курсов соответствующих валют и величин валютного риска. Анализ состояния открытой валютной позиции по каждой валюте, приведение ее в соответствие, регулирование как в рамках установленных лимитов, так и в зависимости от ситуации на валютном рынке, сведение к минимуму подверженности к данному виду риска проводится сотрудниками Банка в режиме реального времени, все операции и сделки, заключаемые в валюте, осуществляются в пределах установленного лимита. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не превышала 20% от собственных средств Банка. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не превышала 9,5% от собственных средств Банка. Наибольший уровень валютного риска в отчетном периоде составил 3,99% на 01.02.2012 г., наименьший – 0,43% на 01.12.2012 г., поэтому уровень валютного риска на протяжении всего отчетного периода оценивался как приемлемый либо низкий.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 629 822	3 279 906	349 916	3 958 466	3 637 213	321 253
Доллары США	73 003	76 932	(3 929)	54 148	56 038	(1 890)
Евро	27 094	24 939	2 155	48 153	44 922	3 231
Итого	3 729 919	3 381 777	348 142	4 060 767	3 738 173	322 594

В связи с тем, что доля иностранной валюты составляет менее 5% от валюты баланса, изменение обменных курсов, используемых на отчетную дату, не окажет существенного влияния на финансовый результат и собственные средства, и поэтому последствия этого изменения не рассчитаны.

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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оценка процентного риска в Банке производится на постоянной основе в несколько этапов:

- оценка уровня и динамика процентной маржи;
- ГЭП-анализ;
- расчет коэффициента процентного риска.

В целях контроля за уровнем процентного риска Банк осуществляет мониторинг процентного риска, что позволяет принимать меры, направленные на согласование активов и обязательств по срокам привлечения и размещения, а также вводить в обращение новые виды вкладов с учетом конъюнктуры рынка и пересматривать процентные ставки по кредитным договорам.

На 01.01.2013 г. показатели процентного риска не превысили лимиты, установленные Банком, поэтому уровень процентного риска оценен как приемлемый.

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

	2012 год			2011 год		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,2%	-	-	6,5%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	6,1%	-
Средства в других банках	-	4,5%	-	-	3,9%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15%	16,5%	10%	-	17,8%	10,5%

Обязательства

Средства клиентов	4,2%	8,6%	4,7%	4,1%	9,7%	4,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0,1%	-	-	5,6%	-

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением прочих выплат, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля риска ликвидности в отчетном периоде на постоянной основе осуществлялся мониторинг риска ликвидности:

- ежедневный контроль состояния текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной строго в соответствии с ресурсной базой;
- ежемесячный анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- оценка влияния на состояние ликвидности операций в иностранной валюте и другие.

В соответствии с разработанными критериями Банком ежемесячно проводилась оценка уровня риска ликвидности.

- Отсутствие нарушений ежедневных нормативов в течение отчетного года.

Обязательные нормативы мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности выполнялись в течение всего года. По состоянию на 01.01.2013 г. фактические значения нормативов ликвидности составили: мгновенной – 115,89% (при норме не менее 15%), текущей – 109,24% (при норме не менее 50%), долгосрочной – 52,45% (при нормативе не более 120%). По состоянию на 01.01.2012 г. фактические значения нормативов ликвидности составили: мгновенной – 48,06% (при норме не менее 15%), текущей – 88,85% (при норме не менее 50%), долгосрочной – 79,90 % (при нормативе не более 120%);

- Отсутствие нарушений установленных предельных значений коэффициента избытка (дефицита) ликвидности.

Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности в течение отчетного года нарушены не были. Установленная величина предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности находится в диапазоне от -40% до -50% и от 40% до 60%;

- Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) меньше или равен 2,3 балла.

В группу показателей оценки ликвидности включаются показатели ликвидности активов, ликвидности и структуры обязательств, общей ликвидности Банка. Фактическое значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) на 01.01.2013г. составило 1,1 балла.

На протяжении всего отчетного года уровень риска потери ликвидности оценивался как низкий, так как все критерии соответствовали данному уровню риска.

Последующий контроль соблюдения процедур управления ликвидностью осуществлялся службой внутреннего контроля путём проведения плановой проверки, в ходе которой нарушений внутреннего Положения Банка по управлению ликвидностью не установлено.

Банк в течение всего года свои обязательства выполнял своевременно и в полном объеме.

Далее в таблице представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От года до 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого за 2010 год
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	503 864	0	0	0	0	503 864
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 045	0	0	0	0	39 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 490	0	0	0	0	179 490
Средства в других банках	633 652	0	0	0	0	633 652
Кредиты и дебиторская задолженность	639 175	63 917	55 395	1 121 443	250 652	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	6 402	6 402
Итого финансовых активов	1 995 226	63 917	55 395	1 121 443	257 054	3 493 035
Обязательства						
Средства других банков	19	0	0	0	0	19
Средства клиентов	339 481	985 190	690 696	1 328 458	15 328	3 359 153
Итого финансовых обязательств	339 500	985 190	690 696	1 328 458	15 328	3 359 172
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 655 726	(921 273)	(635 301)	(207 015)	241 726	133 863
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 655 726	734 453	99 152	(107 863)	133 863	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От года до 5 лет	С не- опре- делен- ным сроком	Итого за 2010 год
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	536 685	0	0	0	0	536 685
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 989	0	0	0	0	37 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 435	0	0	0	0	32 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переданные без прекращения признания	1 011	0	0	0	0	1 011
Средства в других банках	1 118 545	0	0	0	0	1 118 545
Кредиты и дебиторская задолженность	737 876	421 643	484 890	336 458	127 350	2 108 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	2 133	2 133
Итого финансовых активов	2 464 541	421 643	484 890	336 458	129 483	3 837 015
Обязательства						
Средства других банков	5 509	0	0	0	0	5 509
Средства Клиентов	1 594 105	926 805	778 516	407 795	0	3 707 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 354	0	0	0	1 354
Итого финансовых обязательств	1 599 614	928 159	778 516	407 795	0	3 714 084
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	864 927	(506 516)	(293 626)	(71 337)	129 483	122 931
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	864 927	358 411	64 785	(6 552)	122 931	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой суму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

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

Банк организует систему управления операционным риском в целях:

- обеспечения полного, своевременного и эффективного достижения задач, поставленных перед Банком в соответствии с характером и масштабом его деятельности;

- оптимизации технологических процессов;

- соблюдения требований законодательства, правил и обычаев делового оборота, условий заключаемых договоров и сделок, повышения уровня доверия к Банку (деловой репутации) со стороны его клиентов и вкладчиков.

Управление операционным риском производится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка. Основные принципы управления и контроля за операционными рисками:

- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, структурными подразделениями и служащими Банка в части реализации основных принципов управления операционным риском;

- определение порядка выявления, оценки приемлемого уровня операционного риска и мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем операционного риска;

- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающего, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска;

- регламентация порядка информационного обеспечения по вопросам операционного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском и так далее);

- определение порядка управления операционным риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

Оценка уровня операционного риска осуществлялась в соответствии с методикой оценки уровня операционного риска.

Операционные убытки Банка за 2012 год составили:

- по статье «По выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств» – 3 980 тысяч рублей;
- по статье «Штрафы, пени, неустойки» – 266 тысяч рублей;
- по статье «Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка» – 1 тысяча рублей.

Всего операционные убытки в отчетном периоде составили 3 902 тысячи рублей (1,15% по отношению к капиталу Банка), и не оказали негативного влияния на устойчивость финансового положения Банка. По результатам расчета фактических показателей операционного риска и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка уровень риска за отчетный период оценен как приемлемый.

Правовой риск

Цель управления и контроля за правовым риском – предотвращение возникновения убытков Банка вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- неэффективной организации правовой работы, приводящей к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и т.д.

К основным методам, применяемым в Банке для минимизации правового риска, относятся:

- стандартизация банковских операций, банковских и иных гражданско-правовых сделок: наличие внутренних документов, определяющих порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, механизмы заключения договоров и др.;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, банковских и иных гражданско-правовых сделок;
- установление отличительных признаков правового риска от иных банковских рисков;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их составляющих) на показатели деятельности Банка;
- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства Российской Федерации и своевременное приведение внутренних документов Банка в соответствие с изменениями законодательства;
- подконтрольность юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка путем четкого распределения их функциональных обязанностей, постоянное повышение квалификации сотрудников отдела;
- обеспечение доступа сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями к актуальной информации по законодательству в системе «Консультант +», к сайту Банка России в системе Интернет.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке определены показатели (параметры), изменение состояния и размера которых оказывает влияние на изменение оценки уровня правового риска в целом по Банку.

По данным показателям, используемым Банком для оценки уровня правового риска, разработана система пограничных значений (установлен лимит), нарушение

которых указывает, в каких направлениях деятельности Банка возникает правовой риск, а также увеличивается влияние правового риска на Банк в целом.

Количество событий правового характера, происшедших в отчетном периоде, не превысило установленные пограничные значения (лимиты), поэтому уровень правового риска оценен как приемлемый.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 339 681 тысяча рублей (2011 год: 305 827 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	285 299	257 293
Добавочный капитал	54 382	49 534
Итого нормативного капитала	339 681	305 827

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	166 394	171 521
Гарантии выданные	32 892	82 619
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 349)	(5 038)
Итого обязательств кредитного характера	194 937	249 102

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

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 39 045 тысяч рублей (2011 год: 37 989 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, совпадает с их себестоимостью, поскольку для них отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, а другие способы достоверной оценки их справедливой стоимости не применимы вследствие отсутствия надежной информации, необходимой для проведения анализа по методу дисконтирования денежных потоков.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлен анализ процентных ставок по кредитам:

	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты в других банках	4-4,75%	3,6-4,5%
Кредиты		
- юридическим лицам	11-19%	12-22%
- индивидуальным предпринимателям	12-18%	12-27%
- физическим лицам	11-20%	11-20%

По состоянию на 31 декабря 2012 года диапазон рыночных процентных ставок по долгосрочным кредитам, рассчитанный исходя из средневзвешенных ставок по группам заемщиков, сложился следующим образом:

кредиты юридическим лицам - 13-20%
кредиты предпринимателям - 12-22%
кредиты физическим лицам - 11-20%.

В данной финансовой отчетности для расчета амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности не применялось дисконтирование к следующим кредитам из кредитного портфеля:

- кредиты, срок погашения по которым составляет меньше года, начиная с отчетной даты;
- кредиты, по которым потоки денег во времени не определены (овердрафты, просроченные кредиты);
- кредиты, выданные под рыночные процентные ставки, которые в части либо процентов, либо процентов и основного долга погашаются траншами через примерно одинаковые периоды времени с частотой не реже одного раза в полгода, а также доход по которым, получаемый из периода в период, при пересчете в годовую процентную ставку есть одинаковая процентная ставка из периода в период.

финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Анализ ставок представлен далее:

	2012 % в год	2011 % в год
<i>Средства клиентов</i>		
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	6-8%	6-8%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-
Срочные депозиты прочих юридических лиц	3,25-6%	3,25-7,6%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,1%	0,1-0,5%
Срочные вклады физических лиц	3,25-11%	4-10%
<i>Выпущенные ценные бумаги</i>		
Векселя	-	2,5-9%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед ливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, исполь зующая данные наблюда емых рынков	модель оценки исполь зующая значи тельный объем ненаблю даемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	503 864	503 864	503 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	179 490	-	-	179 490	179 490
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 130 582	2 130 582	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 402	6 402	6 402

финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	503 864	503 864	503 864
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	179 490	-	-	179 490	179 490
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 130 582	2 130 582	2 130 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	6 402	6 402	6 402

Итого финансовых активов	179 490	-	2 640 848	2 820 338	2 820 338
---------------------------------	----------------	----------	------------------	------------------	------------------

Финансовые обязательства

Средства других банков	-	-	19	19	19
Средства клиентов	-	-	3 359 153	3 359 153	3 359 153

Итого финансовых обязательств	-	-	3 359 172	3 359 172	3 359 172
--------------------------------------	----------	----------	------------------	------------------	------------------

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдений рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		

Финансовые активы

Денежные средства и их эквиваленты	-	-	536 685	536 685	536 685
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	32 435	-	-	32 435	32 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	1 011	-	-	1 011	1 011
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	2 108 217	2 108 217	2 108 217
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 133	2 133	2 133
Итого финансовых активов	33 446	-	2 647 035	2 680 481	2 680 481

финансовые обязательства

Средства других банков	-	-	5 509	5 509	5 509
Средства клиентов	-	-	3 707 221	3 707 221	3 707 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 354	1 354	1 354
<hr/>					
Итого финансовых обязательств	-	-	3 714 084	3 714 084	3 714 084
<hr/>					

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали осуществление расчетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2012		2011	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
<hr/>				
Кредиты предоставленные (за минусом резерва)	0	3 352	0	950
Договорная процентная ставка	-	11-13%	-	11-13%
Средства клиентов	0	716	30 830	1 312
Договорная процентная ставка	-	6-9%	7,5-12%	0,5-9%
<hr/>				

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

	2012		2011	
	Участники	Ключевой управленческий персонал	Участники	Ключевой управленческий персонал
<hr/>				
Процентные доходы	0	134	0	173
Процентные расходы	0	57	2 016	107
Административные и прочие операционные расходы	0	26 860	0	22 607
<hr/>				

В 2012 и 2011 гг. сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала Банка составила 25 213 и 22 505 тысяч рублей соответственно.

Общая сумма кредитов, предоставленная связанным сторонам и погашенная связанными сторонами:

	2012		2011	
	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал
Сумма кредитов, предоставленная сторонам в течение периода	0	2 505	0	4 042
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	864	0	3 297

ПРИМЕЧАНИЕ 29. События после окончания отчетного периода

В период составления отчетности Банк заключил договор купли-продажи от 20.02.2013г. по продаже доли в Уставном капитале Банка. В 2012 году указанная доля в размере 10% (20 000 тысяч рублей) была выкуплена у участника физического лица и после окончания отчетного периода была продана по номинальной стоимости новому участнику физическому лицу.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю, до того как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Заместитель Председателя Правления

С.В. Резаева

Главный бухгалтер



Е.В. Леонсва

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено
печатью

№ (См. индекс)

Листов

Директор АФ «Респондет»

Закрутова Н.И.

