

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка «Клиентский» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения		
Наименование кредитной организации	Банк «Клиентский» (открытое акционерное общество), Банк «Клиентский» (ОАО)	
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество	
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2324 от 29 апреля 1993г.	
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739042891 от 05 августа 2002 года	
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 2324 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 23.09.2002г. Лицензия № 2324 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 23.09.2002г.	
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство № 524 от 27.01.2005 г.	
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Отсутствуют	
Прочие лицензии	Отсутствуют	

Территориальное присутствие		
Головной офис расположен по адресу	119526, г. Москва, Проспект Вернадского, дом 97, корп.3	
В структуру кредитной организации входят:		
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Операционный офис «Измайлово» по адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3. Операционный офис «Новослободский» по адресу: 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.7. Операционный офис «Строгино» по адресу: 123592, г. Москва, бульв. Строгинский, д.26, корп.2, пом. XIV.	
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	Операционный офис «Фрязино», расположенный по адресу: 141195, Московская обл., г.Фрязино, ул. Лесная, д.4.	
Структурные подразделения, расположенные вне г. Москвы и Московской области	Афипский филиал 2324/1 расположен по адресу: 353240, Россия, Краснодарский край, Северский район, ст. Северская, ул. Ленина 73. Дополнительный офис «Ростовский» 2324/1/1 по адресу: 344082, Россия, г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул. Большая Садовая, д.34. Дополнительный офис «Суворовский» по адресу: 350000, Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный внутригородской округ, ул. Суворова, д. 151. Красноярский филиал 2324/2 расположен по адресу: 660021, Россия, г.Красноярск, Проспект Мира, 153/2, помещение 37.	
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют	

Дополнительные сведения

Сайт	www.klientsky.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Национальной валютной ассоциации. Банк является участником Некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ»
Членство в SWIFT	Участник SWIFT
Участие в платежных системах	CONTACT Осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт в системах расчетов MasterCardInt. И VISA International
Корреспондентские счета	VTB Bank (Deutschland) AG
НОСТРО в иностранных банках	
Дочерние и зависимые компании	отсутствуют
Реестродержатель	Реестродержателем является Банк в соответствии с п. 8.1 Устава кредитной организации

Банк «Клиентский» (открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, создан путем реорганизации КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КЛИЕНТСКИЙ», учрежденного в организационно-правовой форме товарищество с ограниченной ответственностью решением Общего собрания пайщиков № 1 от 12.04.93г. Устав Банка зарегистрирован Центральным Банком РФ 29.04.93г., регистрационный номер 2324.

По решению Общего собрания участников (Протокол № 27 от 16.11.98г.) Банк преобразован в открытое акционерное общество.

23.07.2007г. Банком России зарегистрирована новая редакция Устава Банка, утвержденная решением годового Общего собрания акционеров 23.05.2007г. (протокол № 14) в связи с изменениями действующего законодательства и для решения в Уставе вопросов, связанных с совершенствованием корпоративного управления. Прочие изменения зарегистрированы Банком России 08.04.2008г.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Банковские продукты и иные услуги по географическим сегментам распределены следующим образом (по данным отчетности по ф. 0409101 за декабрь 2012г.):

№ п/п	Наименование обособленного подразделения	Регистрационный номер	Валюта баланса на 01.01.2013 года (тыс.руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
1	Афипский филиал	2324/1	1 336 455	9,9	55,3
2	Красноярский филиал	2324/2	1 079 337	8,0	44,7
	Итого по филиалам		2 415 792	17,9	100,0
3	Головной Банк	2324	11 059 949	82,1	X
	Всего по Банку	-	13 475 741	100,0	X

В течение 2012 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 62 810 тыс. руб.

В соответствии с Реестром владельцев именных ценных бумаг Банка «Клиентский» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013г. владельцами акций Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Метлесгрупп»	11 256,0	17,92
2	ООО «Базис Нью Проект»	11 256,0	17,92
3	ООО «Инвестпроф»	11 222,5	17,87

4	ООО «ЮниВерси»	11 191,0	17,82
5	ООО «Исттрансинвестфинанс»	8 540,0	13,59
6	Лопатов Андрей Вячеславович	6 250,0	9,95
7	ЗАО «К.Финанс»	3 094,5	4,93
Итого		62 810,0	100

Информация о конечных бенефициарах и степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка <http://www/klientsky.ru/> в разделе «О Банке. Общая информация».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка: <http://www/klientsky.ru/>.

Основным направлением деятельности Банка является предоставление банковских услуг корпоративным и частным клиентам.

Корпоративный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, принятие депозитов, операции с иностранной валютой, инкассация денежных средств и ответственное хранение ценностей клиентов;

Для физических лиц Банк предоставляют услуги по открытию и ведению текущих счетов, осуществлению расчетов по поручению физических лиц без открытия счета, услуги по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт.

2. Экономическая среда, в которой Банка осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчётности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности 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 (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Кредитная организация 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.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- 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.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем "Reuters", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

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

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для

дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- 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, только в отношении финансовых активов, не

относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не ниже (для активов) и не выше (для обязательств) рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

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

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в совокупных доходах за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и

определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи* при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов совокупных доходов (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств.

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей

в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.8. 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 ценных бумаг.

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

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается 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 ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по

амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заёмщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о совокупных доходах в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность.

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретённые векселя учитываются в соответствии с учётной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи

аналогичных долевым инструментам несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтверждённое твёрдое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение

двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

4.16. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.17. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Годовая норма амортизации, %	
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.19. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.20. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом

первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.21. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

– Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

– Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

– Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

– Просроченные привлечённые средства банков

– Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

– Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

– Текущие/расчётные счета

– Срочные депозиты

– Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

– Текущие/расчётные счета

– Срочные депозиты

– Средства физических лиц, в т.ч.

– Текущие счета/счета до востребования

– Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.22. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесённых затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлечённых средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчётную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по

условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчёте о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчёте о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заёмных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.24. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.26. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

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

4.27. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются понаибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год

включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признаётся только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признаётся равным нулю.

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие 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 балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а 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 года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные 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 и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счёт третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчётную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчёта о совокупных доходах.

4.34. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции"). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.38. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.42. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.43. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество

дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определённых обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчёту об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в

ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учётом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние пере классификации было незначительным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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, известный 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 того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации,

определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	550 698	189 958
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	588 018	130 098
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	180 004	44 537
- Российской Федерации	20 626	15 996
- других стран	159 378	28 541
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 318 720	364 593

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	68 298	41 193
по средствам в иностранной валюте	50 249	72 719
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	118 547	113 912

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов в 2012 году были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

В 2012 равно как и в 2011 году операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток Банком не осуществлялись.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	514 094	71 532
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	265 640	0
Дебиторская задолженность	514	164
Итого кредитов банкам	780 248	71 696

На отчетную дату средства в других банках преимущественно представляют собой межбанковские кредиты и вложения в векселя кредитных организаций.

Основными контрагентами в 2012 году являлись: КБ «ОПМ-Банк» (ООО), КБ «Адмиралтейский», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ОАО «НОМОС-БАНК», «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО), ОАО «Межтопэнергобанк» и др.

Вексельный портфель был представлен векселями КБ СБ БАНК (ООО), «МОРСКОЙ БАНК» (ОАО), АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), КБ «ЛОКО-Банк»(ЗАО), ОАО «Межтопэнергобанк».

На предыдущую отчетную дату средства в других банках были представлены в основном межбанковскими кредитами.

В 2012 году Банк не предоставлял средства другим кредитным организациям по нерыночным ставкам. (В 2011 году убыток от размещения средств на рынке МБК по нерыночным ставкам составил 17 тысяч рублей). Средства, размещенные в других банках, не подверглись обесценению, резерв под обесценение средств в других банках по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату не создавался.

По кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие не обесцененные активы.

По состоянию на 31.12.2012г. векселя ОАО «Межтопэнергобанк» выступают в качестве обеспечения исполнения Банком обязательств по привлеченным средствам перед ОАО «Межтопэнергобанк». См. Примечание 32.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 780 248 тысяч рублей (2011 г.: 71 696 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	4 092 737	1 653 213
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	173 460	25 914
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	877 462	1 990 346
Текущие ипотечные кредиты	758 160	63 757
Текущая дебиторская задолженность	3 031	1 273
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(126 202)	(100 427)
Просроченные кредиты российским компаниям	113 302	37 717
Просроченные кредиты физическим лицам	27 260	6 508
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	24 086	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(71 300)	(30 864)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 871 996	3 647 437

В течение 2012 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 20 824 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (2011 год: убыток в сумме 12 912 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

2012			2011		
Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность

Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.						
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	131 291	100 427	30 864	90 665	65 632	25 033
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	639 025	598 589	40436	537 797	527 020	10 777
	(572 814)	(572 814)	0	(497 171)	(492 225)	(4 946)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	197 502	126 202	71 300	131 291	100 427	30 864

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 839 504	(27 197)	3 812 307	0,71%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	253 233	(50 141)	203 092	19,80%
- просроченные на срок менее 90 дней	9	(9)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	66 219	0	66 219	0,00%

- просроченные на срок более 1 года	47 074	(46 198)	876	98,14%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	366 535	(96 348)	270 187	26,29%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 206 039	(123 545)	4 082 494	2,94%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 206 039	(123 545)	4 082 494	2,94%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	834 560	(7 636)	826 924	0,91%
-непросроченные и обесцененные	41 692	(9 090)	32 602	21,80%
- просроченные на срок менее 30 дней	199	(17)	182	8,54%
- просроченные на срок 90-179 дней	4 114	(4 044)	70	98,30%
- просроченные на срок 180-360 дней	430	(430)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	22 014	(14 612)	7 402	66,38%
Всего потребительских кредитов	903 009	(35 829)	867 180	3,97%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1 211	0	1 211	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	503	(503)	0	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 714	(503)	1 211	29,35%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	758 160	(18 750)	739 410	2,47%
- просроченные на срок менее 30 дней	408	0	408	0,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	22 518	(4 327)	18 191	19,22%
- просроченные на срок более 360 дней	1 160	(1 160)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	782 246	(24 237)	758 009	3,10%
Кредиты, выданные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные	173 460	(13 389)	160 071	7,72%
Всего кредитов, выданных физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	173 460	(13 389)	160 071	7,72%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 860 429	(73 958)	1 786 471	3,98%
Всего кредитов, выданных клиентам	6 066 468	(197 503)	5 868 965	3,26%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 60 644 тысячи рублей ниже, при изменении на минус один процент – резерв под обесценение кредитов был бы на 48 079 тысяч рублей выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	192 120	29 210	0	162 910
Прочее имущество (Транспортные средства)	102 989	9 122	0	93 867
Прочее обеспечение	379 932	0 0	0 0	379 932
- товары в обороте	379 932	0	0	379 932
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 137 266	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 812 307	38 332 0	0 0	636 709
Просроченные или обесцененные кредиты				
Собственный вексель, Депозит	1 029	0	0	1 029
Недвижимость	66 055	0	0	66 055
Прочее имущество (Транспортные средства)	2 646	0	0	2 646
Прочее обеспечение	18 066	0 0	0 0	18 066
- товары в обороте	18 066	0	0	18 066
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	182 391	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	270 187	0 0	0 0	87 796
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 082 494	38 332 0	0 0	724 505
Розничные кредиты				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	613 927	90 204	0	523 723
Прочее имущество (Транспортные средства)	9 777	0	0	9 777
Прочее обеспечение	21 249	0 0	0 0	21 249
- товары в обороте	21 249	0	0	21 249
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	94 457	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	739 410	90 204 0	0 0	554 749
Потребительские кредиты				
Собственный вексель	30 543	0	0	30 543
Прочее имущество (Транспортные средства)	20 813	7 975	0	12 838
Прочее обеспечение	5 483	589 0	0 0	4 894
- товары в обороте	5 483	589	0	4 894

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	803 898	X	X	X
Всего потребительских кредитов	860 737	8 564 0	0 0	48 275

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 34 заемщика (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка. Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 2 661 791 тысяч рублей или 43,8% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	3 253 356	54%	1 245 321	33%
Транспортные предприятия	36 623	менее 1%	11 537	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0%	115	менее 1%
Лизинговые компании	126 945	2%	106 997	3%
Строительные компании	369 321	6%	114 653	3%
Частные лица	1 686 968	28%	2 015 517	53%
Прочие	596 285	10%	284 588	8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6 069 498	100%	3 778 728	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 33. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	9 323	8 192
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 323	8 192

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле
ОАО "Кузбассэнерго" 1-02-00064-A	текущее	0,1%
ОАО "Мосэнерго" 1-01-00085-A	BB/ruAA/ стабильный (присвоен агентством Standart&Poor's 27.05.2011г.)	0,7%
ОАО "ОГК-2" 1-02-65105-D	текущее	0,6%
ОАО "Э.ОН Россия" 1-02-65104-D	текущее	4,5%

ОАО "ОГК-5" 1-01-50077-A	текущее	1,5%
ОАО «Волжская ТГК» 1-01-55113-E	текущее	0,9%
ОАО "Русгидро" 1-01-55038-E	BB+/ruAA+/негативный (присвоен агентством Standart&Poor's 13.04.2012г.)	4,2%
ОАО "ТГК-1" 1-01-03388-D	текущее	0,4%
ОАО "ТГК-2" 1-01-10420-A	СС (rus), присвоен агентством Fitch 04.05.2012г.	менее 0,1%
ОАО "Квадра" 1-01-43069-A	текущее	0,1%
ОАО "ТГК-6" 1-01-55091-E	текущее	0,1%
ОАО "ТГК-9" 1-01-56741-D	текущее	0,4%
ОАО "ТГК-14" 1-01-22451-F	текущее	менее 0,1%
ОАО "Фортум 1-01-55090-E	текущее	0,3%
ОАО АНК «Башнефть» 2-01-00013-A-004D	Ba2 прогноз стабильный присвоен агентством Moody's 19/04/2012u/	85,4%
ОАО «РАО ЭСВ» 1-01-55384-E	текущее	0,4%
ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС" 1-03-33498-E-004D	текущее	0,7

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

	2012	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8 192	9 161
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 444	(935)
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 321	70
Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10 614	(104)
Резерв	20	-
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	9 323	8 192

Изменение фонда переоценки долевых инструментов, отражаемых в составе совокупных доходов в отчетном периоде представлена ниже:

	Итого	Долевые ценные бумаги
Остаток Фонда на начало года	(5 157)	(5 157)
Переоценка за отчетный Период	4 444	4 444
Перенос переоценки в состав нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) при выбытии бумаг	0	0
Остаток Фонда на конец года	(713)	(713)

По всем находящимся в портфеле финансовым активам в качестве справедливой признана рыночная цена на организованном рынке ценных бумаг. Изменение справедливой стоимости отражается в составе прочих компонент (фонд переоценки) совокупных доходов.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

11. Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2012	2011
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:	0	2661

Итого активов, включенных в группу выбытия	0	2 661
---------------------------------------------------	----------	--------------

По состоянию на 01.01.2013г. активов, включенных в группы выбытия, классифицируемых как "удерживаемые для продажи" на балансе Банка нет.

На предыдущую отчетную дату данные активы были представлены внеоборотными активами (необходимо расшифровать номенклатуру), полученными при реализации Банком (Афипский филиал) залоговых прав:

- Нежилое одноэтажное кирпичное здание (лечебно-диагностического центра) общей площадью 270,50 кв.м., находящийся по адресу: Краснодарский край, Ленинградский район, ст.Ленинградская, ул.Заводская, дом 17. Справедливая стоимость здания составляла 2 422 тыс.руб.
- Земельный участок (под лечебно-диагностическим центром) общей площадью 810,00 кв.м., находящийся по адресу: Краснодарский край, Ленинградский район, ст.Ленинградская, ул.Заводская, дом 17. Справедливая стоимость земельного участка на 01.01.2012 г. составляла 428 тыс.руб.

12. Основные средства

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	В запасе	Недвижимость	Автомобили в т.ч. в лизинге	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшение арендованного имущества	Земельные участки	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.11г.	176	52 167	1 298	158	5 961	659	6	60 425
Первоначальная стоимость на 31.12.11г.	176	55 996	7 011	1 684	20 431	659	6	88 166
Поступление	22	24 723	7 178	335	2 040	398	0	32 493
Выбытие	0	315	(5 327)	1 887	(3 103)	(329)	0	(6 557)
Переоценка		109 499	0	0	0	0	1 528	111 027
Остаток на 31.12.12г.	198	190 533	8 862	3 906	19 368	728	1 534	225 129
Накопленная амортизация на 31.12.11г.	0	3 829	5 713	1 526	14 470	0	0	25 966
Амортизационные отчисления за период	0	0	1 259	2 083	3 469	186	0	6 997
Выбытие	0	0	(4 059)	0	(7 495)	330	0	(11 652)
Сторно амортизации в связи с переоценкой по ТСС		(3 829)	0	0	0	0	0	(3 829)
Остаток на 31.12.12г.	0	0	2 913	3 609	10 444	516	0	17 482
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	198	190 533	5 949	297	8 924	212	1 534	207 647

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Имущество в запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	268	49 898	469	216	5 452	659	0	56 962

Первоначальная стоимость (или оценка)	268	52 817	5 754	2 622	17 469	659	6	79 595
Остаток на начало года	268	52 817	5 754	2 622	17 469	659	6	79 595
Поступления	0	3 179	2 203	395	4 471	0	0	10 248
Выбытие	(92)	0	(946)	(1 333)	(1 509)	0	0	(3 880)
Остаток на конец года	176	55 996	7 011	1 684	20 431	659	6	85 963
Накопленная амортизация и обесценение	0	2 919	5 285	2 406	12 017	0	0	22 627
Остаток на начало года	0	2 919	5 285	2 406	12 017	0	0	22 627
Амортизационные отчисления	0	910	712	453	2 583	0	0	4 658
Выбытие	0	0	(284)	(1 333)	(130)	0	0	(1 747)
Остаток на конец года	0	3 829	5 713	1 526	14 470	0	0	25 538
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	176	52 167	1 298	158	5 961	659	6	60 425

Нематериальных активов на балансе Банка нет.

В текущем отчетном периоде о заказе Банком силами ООО «ИНКОМ-Эксперт» проведена оценка рыночной стоимости принадлежащей Банку недвижимости а именно:

- нежилые помещения по адресу г. Москва, Строгинский бульвар д. 26 корп. 2, этаж 1 пом. XIV, ком. 1-8;
- здание банка и земельный участок по адресу Краснодарский край, Северский район, ст-ца Северская, ул. Ленина № 73;
- нежилые помещения по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Суворова, дом № 151, кв. 2;
- нежилые помещения по адресу Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Суворова, дом № 151,
- нежилые помещение по адресу Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Ленинский район, ул. Большая Садовая, дом № 34.

Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

13. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 399	2 715
Предоплата по налогам	316	91
Прочие	2 740	3 196
За вычетом резерва под обесценение	(871)	0
Итого прочих активов	5 584	6 002

Статья «Прочие», составляющая 49,1% в составе прочих активов, представляет собой расходы по хозяйственной деятельности, относящиеся к будущим периодам и связанный с ними НДС.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	7 541	853
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(6 665)	-853

Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(5)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	871	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2012	2011
Средства, привлеченные от Банка России	0	172
Краткосрочные депозиты других банков	289 301	29 991
Итого средств других банков	289 301	30 163

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства других банков по ставкам, отличным от рыночных.

Данные об оценочной справедливой стоимости средств других банков представлены в Примечании 33. Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	88 383	11 808
Текущие/расчётные счета	88 182	11 808
Срочные депозиты	201	0
Прочие юридические лица	1 498 639	633 446
Текущие/расчётные счета	431 702	192 881
Срочные депозиты	1 066 937	440 565
Физические лица	5 524 506	3 013 889
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	31 379	12 461
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	100 987	88 693
Срочные вклады	5 392 140	2 912 735
Итого средств клиентов	7 111 528	3 659 143

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, ставки привлечения средств клиентов не отличались от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	88 383	1%	11 808	менее 1%
Предприятия торговли	388 189	5%	1 051	менее 1%
Страховые компании	1 721	менее 1%	32 172	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	183 246	3%	144 610	4%
Лизинговые компании	9 464	менее 1%	0	0%
Строительные компании	30 069	менее 1%	0	0%
Частные лица	5 524 506	78%	3 013 889	82%
Прочие	885 950	12%	455 613	12%

Итого средств клиентов	7 111 528	100%	3 659 143	100%
------------------------	-----------	------	-----------	------

Данные о б оценочной справедливой стоимости средств клиентов представлены в Примечании 33.

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В отчетном периоде Банк привлекал средства у связанных сторон. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	104 531	24 795
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	104 531	24 795

В течение отчетного и предыдущего отчетного периодов условия привлечения средств посредством выпуска собственных векселей соответствовали рыночным.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 104 531 тысячу рублей (2011 г.: 24 795 тысяч рублей). См. примечание 33. Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в примечании 30.

17. Прочие заемные средства

	2012	2011
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	91 618	96 503
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	2	0
Обязательства по финансовой аренде	0	711
Прочие финансовые обязательства	1 258	84
Итого прочих заемных средств	92 878	97 298

Первоначально субординированный кредит был привлечен Банком от NewTrustBankAc, в сумме 3 000 тысячи долларов США до 25.10.2007г. К указанному договору были заключены два дополнительных соглашения, продлевающих срок представления кредита до 06.10.2010г., а затем до 25.10.2018г., и соглашение об изменении кредитора, в соответствии с которым новым кредитором Банка стала фирма SparkmasterLimited. Установленная периодичность процентов составляет 1 раз в полгода. Условия привлечения данных ресурсов на момент их привлечения соответствовали рыночным.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 33.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	1 329	572
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	532	396
Прочее	1 072	888
Итого прочих обязательств	2 933	1 856

Показатель «прочее» представляет собой обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов по аренде банковских сейфов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	251 024	148 398
Восстановление неиспользованных резервов	(251 024)	(148 398)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	62 810	56 560
Корректировка на эффект инфляции	311 428	311 428
Итого уставный капитал	374 238	367 988
Эмиссионный доход	222 137	158 387
Итого эмиссионный доход	222 137	158 387

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 500 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Внеочередным общим собранием акционеров Банка 06.07.2012г. принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения 12 500 штук дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и реализации их по цене 5 600 руб. за 1 акцию. 08.10.2012г. МГТУ Банка России был зарегистрирован второй дополнительный выпуск акций (письмо от 08.10.2012г. № 28-2-01/91027).

В соответствии с Договором купли-продажи акций от 17.10.2012г. покупателем акций 17.10.2012г. произведена оплата акций на сумму 70 000 тыс.руб.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг утвержден Советом директоров 18.10.2012г. и зарегистрирован в МГТУ ЦБ РФ 14.12.2012г.

В результате увеличения уставного капитала Банком в 2012 году получен эмиссионный доход в размере 63 750 тыс. руб.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 8 041 тысячу рублей (2011 г.: накопленный дефицит 64 531 тысячу рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 360 254 тысяч рублей (2011 г.: 232 030 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета – 128 224 тысяч рублей (2011 год: 35 788 тысячи рублей);

- в соответствии с МСФО – 72 572 тысячи рублей (2011 год: 43 476 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, отражением резервов под обесценение кредитного портфеля в меньшем объеме и с отражением активов по амортизационной стоимости, применение корректировки на инфляцию.

22. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	483 281	231 057
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	295 966	228 989
Средства в других банках	14 820	1 808
Корреспондентские счета в других банках	147	176
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	794 214	462 030
Итого процентных доходов	794 214	462 030
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(337 590)	(197 839)
Срочные депозиты юридических лиц	(43 855)	(9 557)
Срочные депозиты банков	(13 762)	(3 536)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(3 465)	(1 104)
Текущие (расчетные) счета	(149)	(61)
Прочие заемные средства	0	(1 988)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(398 821)	(214 085)
Итого процентных расходов	(398 821)	(214 085)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	395 393	247 945

23. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	14 374	6 538
Комиссия по кассовым операциям	5 292	5 326
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	4 590	686
Прочее	1 334	0
Комиссия за инкассацию	321	219
Итого комиссионных доходов	25 911	12 769
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(3 635)	(2 268)

Прочее	(555)	(516)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(95)	(2)
Итого комиссионных расходов	(4 285)	(2 786)
Чистый комиссионный доход/[расход]	21 626	9 983

24. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	2 261	2 068
Доходы от субаренды	2 044	0
Доход от выбытия основных средств	0	52
Итого прочие операционные доходы	4 305	2 120

Доходы от субаренды сложились из доходов от сдачи в аренду имущества, принадлежащего Банку на праве собственности (филиал).

Прочие операционные доходы представлены, в основном, доходами от сдачи в аренду сейфовых ячеек, доходы от реализации памятных монет и др.

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

Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2012	2011
Российские государственные облигации	0	39
Корпоративные облигации	0	102
Векселя	0	(1)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(3 301)	1 627
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 301)	1 767

26. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(120 313)	(77 037)
Арендная плата	(32 816)	0
Реклама и маркетинг	(16 863)	(6 090)
Административные расходы	(15 610)	(10 472)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(15 076)	(10 481)
Расходы по страхованию	(14 251)	(7 730)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(11 415)	(9 290)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 044)	(31 053)
Амортизация основных средств	(3 575)	(4 229)
Прочие	(983)	(2 522)
Итого операционных расходов	(234 946)	(158 904)

27. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	4 180
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	22 205	796
Итого налог на прибыль к уплате	22 205	4 976

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 836	0
Итого налог на прибыль к возврату	3 836	0

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20 % (в 2011 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 году - 15%).

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	112 602	56 995
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(22 520)	0
Налоговый эффект от временных разниц	796	(796)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18 306)	14 315
Расходы по налогу на прибыль	(40 030)	(13 519)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(40 826)	(12 723)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	796	(796)
Эффективная ставка налога на прибыль	35,55%	23,72%

Эффективная ставка налога на прибыль в предыдущем отчетном периоде не рассчитывалась в связи с отсутствием расходов в виде налога на прибыль, отраженного на счете прибылей и убытков в текущем отчетном периоде.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	Измене- ние	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(53 494)	0	(53 494)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 313)	0	(3 313)
Основные средства	(33 084)	0	(33 084)
Средства других банков	(1 319)	0	(1 319)
Прочие заемные средства	(50)	0	(50)
Прочие обязательства	(692)	0	(692)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(91 952)	0	(91 952)
Общая сумма отложенного налогового актива	(18 390)	0	(18 390)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	0	0
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается

как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 22 205 тысяч рублей. См. Примечание 12 .

28. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

29. Прибыль/(Убыток) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение отчетного периода за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам	72 572	43 476
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	72 572	43 476
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	118 849	113 120
Базовая и разведенная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	610,62	384,34

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учётом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

30.1 Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в

частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

30.2 Рыночный риск.

Управление рыночным риском включает в себя ежедневный анализ состояния открытых валютных позиций, анализ динамики открытых валютных позиций, анализ динамики размера рыночного риска.

Документом, регламентирующим работу по управлению рыночным риском, является «Положение об организации управления рыночным риском в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 13.04.2012г.

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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом управления и контроля за банковскими рисками.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

30.3 Географический риск.

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам. В частности большинство указанных категорий относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Доля средств в иностранной валюте привлечена на

территории государств, входящих в состав ОЭСР и прочих стран, позиция по которой незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 159 437	159 283	0	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 547	0	0	118 547
Средства в других банках	780 248	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	5 871 996	0	0	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 323	0	0	9 323
Основные средства	207 647	0	0	207 647
Налоговый актив	3 836	0	0	3 836
Прочие активы	5 496	0	88	5 584
Итого активов	8 156 530	159 283	88	8 315 901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	289 301	0	0	289 301
Средства клиентов	7 080 493	0	31 035	7 111 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	104 531	0	0	104 531
Прочие заемные средства	92 878	0	0	92 878
Прочие обязательства	2 128	0	805	2 933
Налоговое обязательство	22 205	0	0	22 205
Итого обязательств	7 591 536	0	31 840	7 623 376
Чистая балансовая позиция	564 994	159 283	(31 752)	692 525

Данные географического анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	336 052	28 541	0	364 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 912	0	0	113 912
Средства в других банках	71 696	0	0	71 696
Кредиты и дебиторская задолженность	3 647 437	0	0	3 647 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 192	0	0	8 192
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	2 661	0	0	2 661
Основные средства	60 425	0	0	60 425
Прочие активы	6 002	0	0	6 002
Итого активов	4 246 377	28 541	0	4 274 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	30 163	0	0	30 163
Средства клиентов	3 638 186	3 052	17 905	3 659 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 795	0	0	24 795
Прочие заемные средства	762	0	96 536	97 298
Прочие обязательства	1 856	0	0	1 856

Налоговое обязательство	4 976	0	0	4 976
Итого обязательств	3 700 738	3 052	114 441	3 818 231
Чистая балансовая позиция	545 639	25 489	(114 441)	456 687

Данные географического анализа по состоянию на предыдущую отчетную дату существенно не отличались от текущей отчетной даты. Большинство активов и обязательств сконцентрировано на территории Российской Федерации.

30.4 Валютный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Документом, регламентирующим работу по управлению валютным риском, является «Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка «Клиентский» (ОАО) с целью соблюдения лимитов ОВП и составления отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», утвержденный Приказом председателя правления Банка 26.01.2009.

Структура монетарных активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	974 617	188 294	143 147	12 662	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 547	0	0	0	118 547
Средства в других банках	778 578	1 670	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	3 859 136	1 186 033	826 827	0	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 323	0	0	0	9 323
Прочие монетарные активы	5 584	0	0	0	5 584
Итого активов	5 745 785	1 375 997	969 974	12 662	8 104 418
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	289 301	0	0	0	289 301
Средства клиентов	4 813 753	1 317 368	968 694	11 713	7 111 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	101 659	2 872	0	0	104 531
Прочие заемные средства	1 259	91 619	0	0	92 878
Прочие монетарные обязательства	2 116	2	815	0	2 933
Итого обязательств	5 208 088	1 411 861	969 509	11 713	7 601 171
Чистая позиция	537 697	(35 864)	465	949	503 247
Обязательства кредитного характера	260 997	4 983	884	0	266 864

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	229 480	77 405	57 538	170	364 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 912	0	0	0	113 912
Средства в других банках	70 157	1 539	0	0	71 696
Кредиты и дебиторская задолженность	1 749 097	1 026 999	871 341	0	3 647 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 192	0	0	0	8 192
Прочие монетарные активы	6 002	0	0	0	6 002
Итого активов	2 176 840	1 105 943	928 879	170	4 211 832
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	30 163	0	0	0	30 163
Средства клиентов	1 731 675	1 031 140	896 328	0	3 659 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 000	2 795	0	0	24 795
Прочие заемные средства	785	96 503	10	0	97 298
Прочие монетарные обязательства	1 856	0	0	0	1 856
Итого обязательств	1 786 479	1 130 438	896 338	0	3 813 255
Чистая позиция	390 361	-24 495	32 541	170	398 577
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	390 361	(24 495)	32 541	170	398 577
Обязательства кредитного характера	124 152	7 656	1 049	0	132 857

По состоянию на отчетную дату часть требований и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, относится к валютосодержащим договорам. Указанные требования и обязательства отражены в вышеприведенной таблице в столбце «рубли».

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 695)	(2 450)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	20	3 254
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	95	17

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США –2,7230% от капитала (короткая позиция),
- в евро –0,2838% от капитала (короткая позиция),
- в швейцарских франках –0,1262% от капитала (длинная позиция),
- в фунтах стерлингов –0,0040% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях –2,8766% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

30.5 Риск ликвидности.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 110-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработано «Положение об организации управления, контроля и оценке ликвидности в Открытом Акционерном Обществе Банк «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 28.03.2012г.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

Ответственным подразделением является отдел управления и контроля за банковскими рисками.

В Банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов. В целях контроля за риском потери ликвидности на ежемесячной основе составляется прогноз движения денежных средств и таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Отдел управления и контроля за банковскими рисками формирует аналитическую отчетность, которая на ежеквартальной основе доводится до сведения руководства Банка.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	195,68	109,6
Норматив текущей ликвидности	159,15	68,2
Норматив долгосрочной ликвидности	111,63	69,4

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов

определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Следующие далее таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	43 503	3977	5933	21932	324232	0	399 577	289 301
Средства клиентов								
- частных лиц	5 434 945	-	-	-	-	-	5 434 945	5 493 127
- корпоративных клиентов и ИП	895 319	370 809	36 433	1 733	400220	0	1 704 514	1 618 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 166	0	2 050	5 986	46740	0	129 942	104 531
Прочие заемные средства								
- субординированные займы	0	0	0	0	0	131 888	131 888	91 618
- прочие	0	0	0	0	0	0	0	1 260
Прочие финансовые обязательства	2 933	0	0	0	0	0	2 933	2 933
Производные финансовые обязательства								
Финансовые гарантии выданные	71 971	-	-	-	-	-	71 971	71 971
Неиспользованные кредитные линии	194 893	-	-	-	-	-	194 893	194 893
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 718 730	374 786	44 416	29 651	771 192	131 888	8 070 663	7 868 035

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 9 323 тыс. рублей (2011 год: 8 192 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
До востребования и менее 1 месяца	0	0
От 1 до 6 месяцев	0	0
От 6 до 12 месяцев	0	0
От 1 года до 5 лет	0	0
Более 5 лет	0	0
Без срока погашения	9 323	8 192
Итого	9 323	8 192

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 720	0	0	0	0	0	0	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 547	0	0	0	0	0	0	118 547
Средства в других банках	554 511	225 737	0	0	0	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	127 695	517 696	2 161 615	2 919 020	6 064	0	139 906	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 323	0	0	0	0	0	0	9 323
Основные средства	0	0	0	0	0	207 647	0	207 647
Налоговый актив	0	0	0	3 836	0	0	0	3 836
Прочие активы	5 584	0	0	0	0	0	0	5 584
Итого активов	2 134 380	743 433	2 161 615	2 922 856	6 064	207 647	139 906	8 315 901
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	21 319	0	10 000	257 982	0	0	0	289 301
Средства клиентов	1 320 185	2 048 799	2 170 330	1 572 214	0	0	0	7 111 528
- в том числе срочные депозиты частных лиц	324 403	1 646 788	2 168 721	1 252 228	0	0	0	5 392 140
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 952	5 295	41 764	45 520	0	0	0	104 531
Прочие заемные средства	1 259	0	0	0	91 619	0	0	92 878
Прочие обязательства	2 933	0	0	0	0	0	0	2 933
Налоговое обязательство	22 205	0	0	0	0	0	0	22 205
Итого обязательств	1 379 853	2 054 094	2 222 094	1 875 716	91 619	0	0	7 623 376
Чистый разрыв ликвидности	754 527	(1 310 661)	(60 479)	1 047 140	(85 555)	207 647	139 906	692 525
Совокупный разрыв ликвидности	754 527	(556 134)	(616 613)	430 527	344 972	552 619	692 525	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	364 593	0	0	0	0	0	0	364 593
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 912	0	0	0	0	0	0	113 912
Средства в других банках	71 696	0	0	0	0	0	0	71 696
Кредиты и дебиторская задолженность	52 053	744 978	1 598 308	1 239 396	12 702	0	0	3 647 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 192	0	0	0	0	0	0	8 192
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	0	2 661	0	0	2 661
Основные средства	0	0	0	0	0	60 425	0	60 425
Прочие активы	6 002	0	0	0	0	0	0	6 002
Итого активов	616 448	744 978	1 598 308	1 239 396	15 363	60 425	0	4 274 918
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	30 163	0	0	0	0	0	0	30 163
Средства клиентов	556 750	972 836	732 260	1 397 297	0	0	0	3 659 143
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 531	20 469	2 795	0	0	0	0	24 795
Прочие заемные средства	782	13	0	-85	96 588	0	0	97 298
Прочие обязательства	1 856	0	0	0	0	0	0	1 856
Налоговое обязательство	4 976	0	0	0	0	0	0	4 976
Итого обязательств	596 058	993 318	735 055	1 397 212	96 588	0	0	3 818 231
Чистый разрыв ликвидности	20 390	(248 340)	863 253	(157 816)	(81 225)	60 425	0	456 687
Совокупный разрыв ликвидности	20 390	(227 950)	635 303	477 487	396 262	456 687	456 687	

Позиция по ликвидности, сложившаяся у Банка по состоянию на предыдущую отчетную дату, существенно не отличалась от сложившейся на отчетную дату.

Руководство считает, что достаточно стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Привлечение денежных средств физических лиц на текущие счета и вклады до востребования является имиджеобразующим фактором, при этом опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

30.6 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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Счета типа "Ностро" в банках	0,2%	0,1%	0,4%	0,0%	0,1%	0,4%
Средства в других банках	6,8%	0,0%	-	4,6%	1,7%	-
Кредиты						
- корпоративные клиенты и ИП	17,6%	15,5%	15,0%	16,9%	15,4%	15,2%
- частные лица	17,3%	15,8%	17,2%	17,4%	15,6%	15,2%

Процентные обязательства

Срочные депозиты других банков	10,2%	-	-	9,5%	-	-
Депозиты клиентов						
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,0%	0,7%	0,0%	5,5%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	11,3%	7,0%	7,0%	10,5%	8,5%	8,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,6%	17,1%	-	3,9%	8,5%	-
Субординированные займы	-	2,5%	-	-	3,0%	-

На основании индивидуальных соглашений с отдельными клиентами – юридическими лицами на остатки средств, размещенных на их расчетных счетах, начисляются проценты по ставкам 2% и 7,5% годовых.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок)* (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10 205	12 917
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10 205)	(12 917)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к *изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов*, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	(29)	0	711
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	29	0	(711)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

30.7 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	0	932	0	819
10% снижение котировок ценных бумаг	0	(932)	0	(819)

30.8 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 9).

У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

30.9 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик)

применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском в Банке изложены в «Положении об организации управления операционным риском в банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденном приказом Председателя правления Банка 01.07.2010г.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными мероприятиями, предпринимаемыми Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

30.10 Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 01.02.2008г.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	516 848	411 189
Дополнительный капитал	216 304	124 337
Всего капитала	733 152	535 526
Активы, взвешенные с учетом риска	6 851 888	4 216 740
Норматив достаточности капитала (%)	10,7	12,7

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

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2013г. Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах, а также не имеет не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров, а также не располагает информацией о каких-либо фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Резервы по условным обязательствам не кредитного характера не формировались.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.12 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности.

Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора или арендодателя.

Статус банка	срок	2012	2011
Арендатор	Менее 1 года	6 954	0
	От 1 года до 5 лет	16 421	186
Итого обязательств по операционной аренде		23 375	186
Арендодатель	Менее 1 года	238	638
	От 1 года до 5 лет	11	1 139
Итого требований по операционной аренде		249	96

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	194 893	113 562
Экспортные и импортные аккредитивы	4 000	0
Гарантии выданные	67 971	19 295
Итого обязательств кредитного характера	266 864	132 857

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утверждённых к выдаче кредитов. 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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 заёмщику средств.

Заложенные активы.

По состоянию на 31.12.2012г. у Банка имеются активы (учтенные векселя, векселедатель ОАО «Межтопэнергобанк»), выступающие в качестве обеспечения исполнения Банком обязательств по привлеченным средствам перед ОАО «Межтопэнергобанк». Справедливая стоимость заложенных активов составляет 39 119 тысяч рублей.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются на консолидированном балансе, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	2012	2011
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	323 862	22 429

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	2,33%	6,18%	2%	5,54%
Векселя учтенные	8,8%	9,99%		

Кредиты юридических лиц	12,67% - 25,54%	0,23% - 25,64%
Кредиты физических лиц	13,55% - 65,36%	13,1% - 38,31%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	7,4%	- 11,58%	9%	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	1%	- 11,36%	2%	- 19%
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,7%	- 23%	1,94%	- 19%
Выпущенные долговые ценные бумаги	5%	- 21,49%	5%	- 17,08%
Субординированные кредиты и депозиты	2,49%		2,99%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 720	-	-	1 318 720	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	118 547	-	-	118 547	118 547
Средства в других банках	780 248	-	-	780 248	781 210
Кредиты и дебиторская задолженность					
- корпоративные клиенты и ИП	4 245 562	-	-	4 245 562	4 506 697
- частные лица	1 626 434	-	-	1 626 434	1 650 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 323	-	9 323	9 323
Прочие финансовые активы	5 584	-	-	5 584	5 584
Итого финансовых активов	8 095 095	9 323	0	8 104 418	8 390 780
Финансовые обязательства					
Средства других банков	-	-	289 301	289 301	297 917
Средства клиентов	-	-	7 111 528	7 111 528	7 282 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	104 531	104 531	118 054
Субординированные займы	-	-	91 618	91 618	79 183
Прочие заемные средства	-	-	1 260	1 260	1 260
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 933	2 933	2 933
Итого финансовых	0	0	7 601 171	7 601 171	7 781 744

обязательств

34. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	-	2 922	15,93%	0	-	13 123	15,06%	16 045
резерв под обесценение	0		(10)		0		(269)		(279)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства других банков	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Средства клиентов									
Текущие счета	755	0,00%	0	-	2	0,00%	5 265	0,00%	6 022
Срочные депозиты									
- в российских рублях	3 700	7,69%	2 186	9,84%	10 145	1,99%	75 237	7,88%	91 268
- в долларах США	0	-	509	6,47%	59 155	1,45%	184	5,00%	59 848
- в евро	0	-	0	-	978	0,70%	152	7,50%	1 130
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Безотзывные обязательства Банка	0		0		1 800		1 668		3 468
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		594		0		2 074		2 668
Процентные расходы	(4 593)		(1 953)		(2 541)		(4 056)		(13 143)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(10)		0		(265)		(275)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0		18		0		0		18
Комиссионные доходы	188		20		46		141		395
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		(103)		0		(918)		(1 021)

Выплаты ключевому управленческому персоналу

За отчетный год в численность персонала Банка возросла с 155 человек (на начало 2012) до 210 человек (на конец 2012), среднесписочная численность за 2012 год составила 190 человек. Численность управленческого персонала на конец отчетного года составляет 20 человек.

Оплата труда основного управленческого персонала Банка осуществляется исходя из занимаемой должности, согласно штатному расписанию.

В таблице ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	22 014	13 836
	22 014	13 836

35. События после отчетной даты

23 мая 2013 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

В соответствии с решением общего собрания акционеров прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

Заместитель Председателя Правления
Банка «Клиентский» (ОАО)

И. П. Волосевич

Заместитель Главного бухгалтера
Банка «Клиентский» (ОАО)

С. Д. Т. Романова



Утвержден Советом директоров Банка «24» мая 2013 г.