

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

1. Введение

Коммерческий банк «Универсальные финансы» был создан по решению Общего собрания участников 16 августа 2001 года (протокол № 1) в форме общества с ограниченной ответственностью. Решением общего собрания участников 9 октября 2001 года (протокол № 2) Банк был переименован в общество с ограниченной ответственностью «Универсальный фондовый банк» (далее – «Банк»). Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии от 5 сентября 2002 г. № 3416 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте. Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций, а также представительств. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составляла 32 человек (в 2011 году – 30 человек).

Зарегистрированный адрес: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., д.13.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Наименование участника	2012 год		2011 год	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ООО "ИК "Опора"	61,16	214 057,5	61,16	214 057,5
ООО "Черметинвет-Т"	19,12	66 915,2	10,15	35 550,0
ООО "ТрансМетРесурсТрейд"	9,61	33 634,8	-	-
Гречухин С.Л.	6,36	22 250,0	6,36	22 250,0
Крючков С.В.	1,43	5 000,0	1,43	5 000,0
Землянский Н.А.	0,89	3 142,5	0,89	3 142,5
Дороничев А.И.	0,86	3 000,0	0,86	3 000,0
Гречухина Н.В.	0,57	2 000,0	0,57	2 000,0
ООО "ЦЭТМ"	-	-	17,14	60 000,0
Лушников Г.Ю.	-	-	0,86	3 000,0
Елагин В.В.	-	-	0,29	1 000,0
ЗАО "ААФ "АУДИТИНФОРМ"	-	-	0,29	1 000,0
Итого:	100,0	350 000,0	100,0	350 000,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 25.

Учет влияния гиперинфляции

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк не применяет IAS 29 «Финансовая отчетность в ус-

3. Основы составления отчетности (продолжение)

ловиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки финансовых обязательств перед участниками и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	38 218	538 447	18 729	500 229
Начисленные процентные доходы и расходы	17 262	36 829	15 561	19 567
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 007)	(5 188)	(791)	(4 181)
Справедливая стоимость основных средств и нематериальных активов	(899)	(1 158)	217	(259)
Отложенное налогообложение	10 512	10 145	(285)	(367)
Резервы под обесценение кредитов	(28 460)	(43 833)	(12 812)	(15 373)
Резерв под прочие активы	(888)	2 263	234	3 151
Прочее	-	-	-	-
По международным стандартам финансовой отчетности	34 738	537 505	20 853	502 767

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с

3. Основы составления отчетности (продолжение)

1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли — через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банк, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости — эти требования определены в других стандартах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

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

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевого инструмента.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удержива-

4. Принципы учетной политики (продолжение)

ваемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Заемные средства

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют

4. Принципы учетной политики (продолжение)

объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности по-

4. Принципы учетной политики (продолжение)

несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из капитала и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в составе прибылей и убытков, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в составе прибылей и убытков.

Реструктурированные кредиты

Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

Наименование	Лет
Компьютеры и оргтехника	4
Прочее оборудование и мебель	6
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и

4. Принципы учетной политики (продолжение)

расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	36 245	37 654
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	175 329	142 442
Корреспондентские счета в банках, размещение на бирже и МБК		
- Российской Федерации	134 085	340 684
- других странах	37	109
Итого денежных средств и их эквивалентов	345 696	520 889

6. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	1 065 421	273 031
Кредиты физическим лицам	366 273	311 015
Резерв под обесценение кредитов	(260 071)	(202 363)
Итого кредиты и авансы клиентам	1 171 623	381 683
Краткосрочные	1 071 780	333 627
Долгосрочные	99 843	48 056

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток за 31 декабря 2010 года	(56 899)	(114 449)	(171 348)
(Создание)/возврат резерва в течение года	3 462	(40 762)	(37 300)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	6 285	-	6 285
Остаток за 31 декабря 2011 года	(47 152)	(155 211)	(202 363)
(Создание)/возврат резерва в течение года	(12 519)	(45 189)	(57 708)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	(59 671)	(200 400)	(260 071)

7. Основные средства и нематериальные активы

	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематери- альные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	21	738	11	770
Стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	1 054	924	1 696	119	3 793
Поступление за год	-	-	-	200	200
Выбытие за год	(324)	(284)	(12)	(14)	(634)
Остаток за 31 декабря 2012 года	730	640	1 684	305	3 359
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	1 054	903	958	108	3 023
Амортизация за год	-	8	452	134	594
Выбытие	(324)	(284)	(12)	(14)	(634)
Остаток за 31 декабря 2012 года	730	627	1 398	228	2 983
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	-	13	286	77	376

	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематери- альные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	29	773	44	846
Стоимость					
Остаток на 1 января 2011 года	1 054	924	1 621	119	3 718
Поступление за год	-	-	75	-	75
Выбытие за год	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 054	924	1 696	119	3 793
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	1 054	895	848	75	2 872
Амортизация за год (примечание 19)	-	8	110	33	151
Выбытие	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 054	903	958	108	3 023
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	21	738	11	770

Инвестиционной недвижимостью Банк не обладает.

8. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Залоговый платеж по договору аренды	2 433	2 299
Наращенные непроцентные доходы	45	40
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	2 478	2 339
Резервы под обесценение прочих активов	(45)	-
Итого прочих финансовых активов	2 433	2 339
Прочие нефинансовые активы		
Госпошлины	498	498
Предоплата за товары и услуги	384	51
Расходы будущих периодов	50	72
Прочее	-	36
Итого прочих нефинансовых активов	932	657
За вычетом резерва под обесценение	(498)	(498)
Итого прочих нефинансовых активов	434	159
Итого прочих активов	2867	2 498

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим.

	2012	2011
Остаток на 1 января	(498)	(27)
Восстановление (отчисление) в резерв в течение года	(45)	(471)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Остаток на 31 декабря	(543)	(498)

9. Средства клиентов

	2012	2011
Счета организаций, находящиеся в федеральной собственности	57	494
Текущие/расчетные счета юридических лиц	301 218	372 151
Срочные депозиты	446 987	28 000
Итого средства клиентов	748 262	400 645
Краткосрочные	744 105	400 645
Долгосрочные	4 157	-

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2011 и 2012 годов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 604 221 тыс.руб. (80,7%) приходились на десять крупнейших клиентов (2011: 317 650 тыс. руб., 79,3%).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	251 550	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	251 550	-
Краткосрочные	251 550	-
Долгосрочные	-	-

11. Отложенные налоговые активы

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. По состоянию на 31 декабря 2012 года отложенный налоговый актив принят к учету в размере 10 145 тыс.руб. (2011 год – отложенные налоговые обязательства в размере 367 тыс.руб.), т.е. в том размере, в котором вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам	8 767	(1 303)	-	-	8 767	(1 303)
Основные средства и нематериальные активы	120	-	-	-	120	-
Прочие активы	109	100	-	-	109	100
Прочие обязательства	-	-	1 149	836	1 149	836
Чистые требования (обязательства) по отложенным налогам	8 996	(1 203)	1 149	836	10 145	(367)

Движение временных разниц в течение отчетного периода

	Остаток на 31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток на 31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы клиентам	(1 303)	10 070	8 767
Основные средства и нематериальные активы	-	109	109
Прочие активы	936	(816)	120
Прочие обязательства	-	1 149	1 149
Итого	(367)	10 512	10 145

Налоговые последствия движения временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

12. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	-	-
Итого прочих финансовых обязательств	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	5 746	4 179
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	284	310
Доходы будущих периодов	11	-
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 041	4 489
Итого прочих обязательств	6 041	4 489

13. Уставный капитал

В 2012 году участниками Банка не принималось решения об увеличении или уменьшении уставного капитала Банка. Согласно уставу Банка, утвержденному общим собранием участников 5 августа 2005 года уставный капитал Банка составляет 350 000 000 (Триста пятьдесят миллионов) рублей.

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Согласно редакции Устава Банка, действующей в 2011-2012 годах, участники имели право продать свои доли или часть доли одному или нескольким участникам Банка, третьим лицам или Банку при условии предварительного уведомления и с использованием преимущественного права покупки доли или части доли участниками Банка или Банком. Банк при покупке доли (части доли) обязан выплатить участникам действительную стоимость их долей (части долей) или выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года с момента перехода к Банку доли (части доли).

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

14. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 140 683 тыс. руб. (2011: 122 890 тыс. руб.), резервный фонд составил 9 564 тыс. руб. (2011: 8 610 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 38 218 тыс. руб. (2011: 18 729 тыс. руб.).

15. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	139 202	94 324
Средства в других банках	8 237	5 459
Итого процентные доходы	147 439	99 783
Процентные расходы		
Средства клиентов	13 492	2 094
Ценные бумаги	3 915	-
Средства других банков	98	-
Итого процентные расходы	17 505	2 094
Чистые процентные доходы	129 934	97 689

16. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	18 252	6 556
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4 031	4 110
Прочее	808	909
Итого комиссионные доходы	23 091	11 575
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	514	494
Итого комиссионные расходы	514	494
Чистые комиссионные доходы	22 577	11 081

17. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (примечание 6)	(57 708)	(37 300)
Прочие активы (примечание 8)	(45)	(471)
Итого (создание)/возврат резервов под обесценение	(57 753)	(37 771)

18. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 319	5 586
Доходы от предоставления в аренду сейфов	203	121
Прочие	19	23
Итого прочие операционные доходы	3 541	5 730

19. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	35 697	28 492
Арендная плата по договорам операционной аренды	11 376	11 079
Расходы по ремонту, содержанию и выбытию основных средств	5 058	2 067
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 209	2 492
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 978	2 179
Прочее	1 035	352
Расходы по списанию материальных запасов	932	-
Амортизация основных средств (примечание 7)	594	151
Итого операционные расходы	59 879	46 812

20. Налог на прибыль

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	14 045	8 819
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц (примечание 11)	(10 512)	285
Расходы по налогу на прибыль за год	3 533	9 104

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла в 2012 году 20% (2011 – 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	38 271	29 957
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20%	7 654	5 991
Прочие невременные разницы	(4 121)	3 113
Расходы по налогу на прибыль за год	3 533	9 104

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

21. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риски ликвидности, процентной ставки, валютный). 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 учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк производит идентификацию, анализ и оценку рисков на основании документированных процедур, в которых излагаются необходимые составляющие (операции, инструменты, валюта, срок и др.), конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, структура и величина лимитов, взаимодействие структурных подразделений друг с другом при проведении операций.

Целью идентификации анализа рисков является формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих Банку и имущественным интересам участников Банка.

Руководство по управлению финансовыми рисками возложено на Правление Банка. Выявление и оценка финансовых рисков осуществляется структурными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

21.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в кредитном подразделении, которое направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям операционных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правления Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются недвижимость, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевыми ценные бумаги, поручительства юридических и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, представлена Примечании 4.

31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	134 122	-	-	134 122	-	-	134 122
Кредиты юридическим лицам	965 421	100 000	-	1 065 421	(4 950)	(54 721)	1 005 750
Кредиты физическим лицам	162 127	12 000	192 146	366 273	(192 146)	(8 254)	165 873
Прочие финансовые активы	2 478	-	-	2 478	(45)	-	2 433
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	339 533	-	-	339 533	-	-	339 533
Обязательства по предоставлению кредитов	162 785	-	-	162 785	-	-	162 785
Итого	1 766 466	112 000	192 146	2 070 612	197 141	62 975	1 810 496

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	340 793	-	-	340 793	-	-	340 793
Кредиты юридическим лицам	228 874	-	44 157	273 031	(40 057)	(7 095)	225 879
Кредиты физическим лицам	145 310	-	165 705	311 015	(143 034)	(12 177)	155 804
Прочие финансовые активы	2 339	-	-	2 339	-	-	2 339
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	274 273	-	-	274 273	-	-	274 273
Обязательства по предоставлению кредитов	30 761	-	-	30 761	-	-	30 761
Итого	1 022 350	-	209 862	1 232 212	(183 091)	(19 272)	1 029 849

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	301 559	713 714	-	60 585	126 039	42 250
Кредиты физическим лицам	78 447	87 678	8 002	47 777	51 259	46 274
Итого	380 006	801 392	8 002	108 362	177 298	88 524

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	-	-	44 157	31 407
Кредиты физическим лицам	192 146	152 257	165 705	1 450
Итого	192 146	152 257	209 862	32 857

По индивидуально обесцененным кредитам не значилось обеспечения в виде нежилой и жилой недвижимости.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств в других банках на основании присвоенных контрагентам внешних кредитных рейтингов. Банк не использует данный анализ в целях управления.

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета	-	2 539	1 519	-	-	4 058
Кредиты и депозиты в других банках	-	130 064	-	-	-	130 064
Итого	-	132 603	1 519	-	-	134 122
31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета	-	676	-	-	-	676
Кредиты и депозиты в других банках	-	240 092	100 025	-	-	340 117
Итого	-	240 768	100 025	-	-	340 793

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 124 939 тыс. руб. или 23,2% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 107 037 тыс. руб., или 21,3%), что не превышает лимит в 25 капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 709 300 тыс. руб. или 132% капитала Банка (2011: 201 969 тыс. руб. или 69%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все кредиты и авансы на 31 декабря 2012 и 2011 года предоставлены российским клиентам и банкам, а депозиты привлечены от российских организаций, за исключением корреспондентских счетов в банках стран, не входящих в состав ОЭСР, в сумме 37 тыс. руб.

Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 26.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годы.

31 декабря 2012 года	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	134 085	37	134 122
Кредиты юридическим лицам	1 005 750	-	1 005 750
Кредиты физическим лицам	165 873	-	165 873
Прочие финансовые активы	2 433	-	2 433
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	339 533	-	339 533
Обязательства по предоставлению кредитов	162 785	-	162 785
За 31 декабря 2012 года	1 810 459	37	1 810 496

31 декабря 2011 года	Россия	Другие страны	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:			
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	340 684	109	340 793
Кредиты юридическим лицам	225 879	-	225 879
Кредиты физическим лицам	155 804	-	155 804
Прочие финансовые активы	2 339	-	2 339
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:			
Финансовые гарантии	274 273	-	274 273
Обязательства по предоставлению кредитов	30 761	-	30 761
За 31 декабря 2011 года	1 029 740	109	1 029 849

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годы.

31 декабря 2012 года	Финансовые организации	Производство	Строительство	Торговля	Недвижимость	Прочие	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	134 122	-	-	-	-	-	-	134 122
Кредиты юридическим лицам	-	96 353	124 845	303 612	-	480 940	-	1 005 750
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	165 873	165 873
Прочие финансовые активы	2 433	-	-	-	-	-	-	2 433
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	54 934	146 791	88 349	-	49 459	-	339 533
Обязательства по предоставлению кредитов	-	70 000	-	50 400	-	19 335	23 050	162 785
За 31 декабря 2012 года	136 555	221 287	271 636	442 361	-	549 734	188 923	1 810 496

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Финансо- вые орга- низации	Произ- водство	Строи- тельство	Торговля	Недви- жи- мость	Прочие	Физиче- ские лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета в банках, бирже, МБК	340 793	-	-	-	-	-	-	340 793
Кредиты юридическим лицам		92 287	27 132	42 424	-	64 036	-	225 879
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-	-	-	155 804	155 804
Прочие финансовые активы	2 339	-	-	-	-	-	-	2 339
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Финансовые гарантии	-	50 564	10 751	120 545	-	92 413	-	274 273
Обязательства по предос- тавлению кредитов	-	1 961	-	-	-	26 000	2 800	30 761
За 31 декабря 2011 года	343 132	144 812	37 883	162 969	-	182 449	158 604	1 029 849

21.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие: систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса. Для контроля за показателями ликвидности Банком устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. В случае нарушения предельных значений либо постоянного ухудшения показателей производится анализ причин и выносятся рекомендации по их устранению Руководству Банка.

Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские кредитные организации обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов в течение 2012 и 2011 годов.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	H2 2012	H2 2011	H3 2012	H3 2011	H4 2012	H4 2011
31 декабря	71,6	48,5	100,0	143,2	18,59	7,2
Среднее	47,7	71,1	105,0	155,8	11,6	11,8
Максимум	74,1	127,3	161,8	215,4	19,2	23,0
Минимум	31,2	25,9	71,6	83,6	6,9	2,6
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	345 275	249 339	149 491	4 157	748 262
Финансовые гарантии	40 148	107 473	83 325	108 587	339 533
Обязательства по предоставлению кредитов	-	68 549	70 900	23 336	162 785
Итого выплаты	385 423	425 361	303 716	136 080	1 250 580

31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства клиентов	372 786	705	28 258	-	401 749
Финансовые гарантии	120 957	129 525	11 135	12 656	274 273
Обязательства по предоставлению кредитов	-	26 000	2 211	2 550	30 761
Итого выплаты	493 743	156 230	41 604	15 206	706 783

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

21.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки, и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годы. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Размещение МБК	134 122	-	-	-	134 122
Кредиты юридическим лицам	10 000	612 741	378 545	4 464	1 005 750
Кредиты физическим лицам	9 288	32 499	28 707	95 379	165 873
Итого активы	153 410	645 240	407 252	99 843	1 305 745
Процентные обязательства					
Срочные депозиты юридических лиц	44 000	249 339	149 491	4 157	446 987
Итого обязательства	44 000	249 339	149 491	4 157	446 987
Процентный гэн на 31 декабря 2012 года	109 410	395 901	257 761	95 686	858 758

	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Размещение МБК	340 117	-	-	-	340 117
Кредиты юридическим лицам	21 318	111 275	93 286	-	225 879
Кредиты физическим лицам	-	78 981	28 767	48 056	155 804
Итого активы	361 435	190 256	122 053	48 056	721 800
Процентные обязательства					
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	28 000	-	28 000
Итого обязательства	-	-	28 000	-	28 000
Процентный гэн на 31 декабря 2011 года	361 435	190 256	94 053	48 056	693 800

У Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки и отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро) и в объемах существенно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

21. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2012 года			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	339 414	4 944	1 338	345 696
Кредиты и авансы клиентам	819 335	352 288	-	1 171 623
Прочие финансовые активы	2 433	-	-	2 433
Итого активы	1 161 182	357 232	1 338	1 519 752
Обязательства				
Средства клиентов	595 460	152 802	-	748 262
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	595 460	152 802	-	748 262
Чистая балансовая позиция	565 722	204 430	1 338	771 490

	31 декабря 2011 года			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	514 799	3 224	2 866	520 889
Кредиты и авансы клиентам	381 683	-	-	381 683
Прочие финансовые активы	2 339	-	-	2 339
Итого активы	898 821	3 224	2 866	904 911
Обязательства				
Средства клиентов	400 611	34	-	400 645
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательства	400 611	34	-	400 645
Чистая балансовая позиция	498 210	3 190	2 866	504 266

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение	Влияние на прибыль за год	Увеличение	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	10%	16 354	10%	255
Евро	10%	107	10%	229

22. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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 3 года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
Менее 1 года	13 900	13 096
От 1 года до 5 лет	48 635	39 241
Итого обязательства по операционной аренде	62 535	52 337

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов	162 785	30 761
Выданные гарантии	339 533	274 273
Итого обязательства кредитного характера	502 318	305 034

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок (уровень 1 в соответствии с IFRS 7);
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка не было финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам, средства клиентов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

24. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:				
Остаток задолженности на 1 января	8 250	5 100	40 040	-
Выдано кредитов в течение года	-	3 750	30 000	155 106
Погашено кредитов в течение года	(2 000)	(600)	(70 040)	(115 066)
Остаток задолженности за 31 декабря	6 250	8 250	-	40 040
Процентные доходы	930	751	2 528	4 258
Средства клиентов:				
Остаток на 1 января	282	358	12 381	89 013
Получено средств в течение года	133 250	507	1 216 975	1 699 157
Выплачено средств в течение года	(133 371)	(583)	(1 218 575)	(1 775 789)
Остаток задолженности на 31 декабря	161	282	10 781	12 381
Процентные расходы	-	-	-	260
Непроцентные расходы	-	13	-	98
Ценные бумаги:				
Выпущено в течение года	-	-	30 000	-
Погашено в течение года	-	-	(1 000)	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	29 000	-
Процентные расходы	-	-	1 597	-
Выданные гарантии	-	-	-	1961
Комиссия по выданным гарантиям	-	-	-	224

Прочие связанные стороны представлены компаниями, находящимися под значительным влиянием руководства и участников Банка.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 10 768 тыс. руб. (2011: 4 682 тыс. руб.).

25. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований (см. Примечание 22).

26. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 30,6% (2011: 54,5%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 32,9% и 67,7%, соответственно, и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

26. Управление капиталом (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	350 000	350 000
Нераспределенная прибыль	187 505	152 767
Итого капитал 1-го уровня	537 505	502 767
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	537 505	502 767
Активы, взвешенные с учетом риска	1 635 589	742 764
Коэффициент достаточности капитала	32,9%	67,7%

27. События после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, которые имеют место в период между отчетной и датой утверждения отчетности к выпуску.

На общем собрании участников, состоявшемся в апреле 2013 года, принято решение дивиденды участникам по итогам финансовой деятельности Банка за 2012 год не выплачивать.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 27 июня 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жаворонкова С.Р.

Токарева О.К.