

Жизнь-кредитный коммерческий банк «ЖИЗНРЕДИТ»
Общество с ограниченной ответственностью

Приложения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

1. Основные деятельность Банка

Жизнь-кредитный коммерческий банк «ЖИЗНРЕДИТ» Общество с ограниченной ответственностью был создан в 1992 году. Банк работает на основании двух банковских лицензий на право обслуживания юридических и физических лиц, выданных Центральным банком Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% компенсации по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

В соответствии со ст.9.2 Федерального Закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» в 2012 году в Банке действовали три внутренних структурных подразделения – «Дополнительный офис Отделение «Северное», «Операционный офис ООО КБ «Жизньредит» в г. Владимир» и Операционная касса вне кассового узла «Операционная касса №1 на Таганке. Адреса мест нахождения внутренних структурных подразделений:

- 125418, г. Москва, ул. Михалковская, д.63 «Б», стр.1;
- 400005, г. Владимир, ул. Горького, д.56;
- 109147, г. Москва, ул. Марxisтская, д.34, корп.7.

Филиалов, иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк в 2012 и в 2011 годах не имел.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 107023, г. Москва, улица Малая Семеновская, дом 1, строение 1.

Банк не составляет консолидированную отчетность, поскольку не имеет дочерних или зависимых организаций, сам не является дочерней или зависимой организацией, в также в соответствии с параграфом 11 МСФО 27 выполняются следующие условия (параграф 10 МСФО 27):

- долговые и долговые инструменты организации не обращаются на открытом рынке,
- организация не направляет и не находится в процессе направления своей финансовой отчетности в комиссию по ценным бумагам или другой регулирующий орган с целью выпуска какого-либо класса инструментов на открытом рынке.

Состав и размер долей участников Банка по состоянию 31.12.2012 и 31.12.2011 представлен в таблице:

| Участник | Доля участия в уставном капитале, % |
|----------------|-------------------------------------|
| Рубинская А.С. | 100% |

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономическая среда Российской Федерации, в которой осуществляется деятельность Банка, в целом характеризуется устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста в 2012 году постепенно снижались. Среди положительных факторов, характеризующих экономическую ситуацию в 2012 году были: снижение уровня безработицы, снижение темпов роста инфляции. Основным катализатором роста ВВП было расширение розничного

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

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

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) вступил 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 прибыли и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по плану с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерие, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 вступает одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменят МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально вышел в ноябре 2009 года, впоследствии пересмотрен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменяет МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долговых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах.

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) вышел 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 соглашения 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 предприятий, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ГПК (СН) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, применяемые к финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

Основные оценки и суждения, применяемые руководством Банком в учете

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Руководству Банка необходимо произвести оценки, расчеты и сделать допущения, которые влияют на учетную политику Банка и отчетные данные по активам, обязательствам, доходам и расходам. Оценки и допущения основаны на предыдущем опыте, а также на ряде других факторов, являющихся существенными в данных обстоятельствах, результаты которых являются основой для суждений об оценках активов и обязательств, не являющихся очевидными из других источников. Хотя суждения основаны на знаниях Руководством о мероприятиях и деятельности Банка, конечные результаты могут отличаться от данных оценок. Ниже приводятся ключевые суждения и оценки Руководства, сделанные в процессе применения учетной политики Банка и значительно влияющие на данные финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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 указания последней котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Применимый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, полученная путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании суммы 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.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) производится 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 производится 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, устанавливающие 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. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Собственность 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 собственности применяется только в отношении инвестиций в долговые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долговыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долговыми инструментами. Затраты по сделке включают дополнительные издержки, прямо связанные с приобретением, выпуском или выкупом 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.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты 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, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; 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, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток пропорционально к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оно признается в составе собственного капитала пропорционально к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.1. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, известных либо 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 подлежит достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («событие убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платежей в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- 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 нарушению эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убыток от обесценения финансового актива либо уменьшает непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признается путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его дисконтированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

Убыток от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признается в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убыток от обесценения долевых инструментов не восстанавливается через прибыль и убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только они не получили эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные банковские платежи с правом полного возмещения сумм заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранившиеся при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранившиеся при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

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

4.5. *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны 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.

4.6. *Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ*

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

4.7. *Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток*

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и в течение сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устранит или существенно уменьшает несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. А также, Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, в такую оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

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

возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости о последних рыночных сделках между активным рынком и использованием методики, включающей информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказанной надежности оценки значимой ценовой информации, полученной в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Финансовые и нереклассифицируемые доли и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках 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. Присвоенные доли по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

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.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательствам обратного выкупа (продажи), займа ценных бумаг _____ обратного выкупа (зема), которые фактически

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, передаваемые по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, включенные в наличие 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 переклассифицировать их, но финансовые активы переклассифицируются в отдельной как «Финансовые активы, передаваемые без прекращения признания» и показывается в отчетности по балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по балансовой статье «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценных бумаг и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и включается 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 обесполагают Банкнотодержателя ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам денежных средств под обеспечение ценными бумагами, не признаются в балансе. Соответствующие требования по покупке 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».

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

ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентом, продолжают отражаться в балансе Банка. В случае если по каким-либо причинам ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовом отчете Банка не отражены, то в балансе Банка должны быть отражены все ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентом, и в балансе Банка должны быть отражены все ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентом, и в балансе Банка должны быть отражены все ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве залога контрагентом.

ценные бумаги, полученные в результате приобретения, не отражаются в финансовом отчете. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возмещению ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как убыток. Обязательство по возмещению ценных бумаг отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.9. Средства в других банках

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

различий "овернай";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торгива", и тех, которым после первоначального признания определяется Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости чистого прироста или убыток";

тех, в отношении которых Банком предполагается, что они будут признаны в качестве "инвестиций в наличии для

те, которые после первоначального признания определяются в качестве "инвентарных в наличии для продажи", не могут показывать всю существенную сумму своей первоначальной

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "умещающиеся в календаре для продаж".

Средства, размещенные в других банках, сохраняются, начиная с момента выдачи (реализации) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость по справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не контролируемые из чистого риска, за исключением:

а) 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;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве инвентаризации в наличии для продажи;

г) тех, во 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 кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладющей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии рыночной ставки процента по аналогичным кредитам, выданным указанным расчетом принимается средневзвешенная ставка процента по аналогичным кредитам, выданным в том отчетном периоде, в котором предоставлен кредит под рыночную ставку.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках 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, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные приносятся по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает неприводимые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как основанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и

- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными его как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной 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 объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее – МСФО (IAS) 39). В таких случаях оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Ассоциированные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых кредитной организацией принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых кредитная организация оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. (При составлении отдельной финансовой отчетности инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) учитываются по себестоимости.)

При приобретении инвестиций разница между себестоимостью инвестиций и долей инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) учитываются следующим образом:

- гудвилл, относящийся к ассоциированному предприятию (организации), включается в состав балансовой стоимости инвестиций. Амортизация этого гудвилла не разрешена;

сумма превышения доли инвестора в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств ассоциированного предприятия (организации) над стоимостью инвестиций отражается в качестве дохода при определении доли инвестора в прибыли или убытке ассоциированного предприятия.

(организации) за тот отчетный период, в котором инвестиции были приобретены.

Поскольку гудвил, который формируется из балансовой стоимости инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию), не признается отдельно, он не подлежит отдельному тестированию на обесценение. Тестированию на обесценение подлежит балансовая стоимость инвестиций путем

составления их возмещаемой стоимости (представляющей собой наибольшее из двух значений: стоимость от использования или справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу) с их балансовой стоимостью. Убыток от обесценения относится на балансовую стоимость инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию). Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость инвестиций впоследствии возрастает.

В соответствии с методом долевого участия доля кредитной организации в прибылях и убытках ассоциированных предприятий (организаций) после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах после

приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах кредитной организации. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли кредитной организации в ассоциированном предприятии (организации). Когда доля

расходов кредитной организации, связанных с ассоциированным предприятием (организацией), равна доле в ассоциированном предприятии (организации) или превышает ее, кредитная организация отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или произвела платежи от имени данного ассоциированного предприятия (организации).

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой кредитная организация утрачивает значительное влияние на ассоциированное предприятие (организацию), при этом сохранившиеся инвестиции в бывшее ассоциированное

предприятие (организацию) оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату рассчитывается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированное предприятие (организацию) в справедливой

стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается по статьям "Прочие операционные доходы" или "Административные и прочие операционные расходы" отчета о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между кредитной организацией и ассоциированными предприятиями (организациями) исключаются пропорционально доле кредитной организации в ассоциированных предприятиях (организациях).

Нереализованные расходы также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных предприятий (организаций) была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой кредитной организации.

Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации) отражаются по статье "Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)" отчета о финансовом положении.

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты основных средств, приобретенные в течение отчетного периода, учитываются по фактической стоимости. Фактическая стоимость объекта основных средств включает покупную цену, в том числе импортные пошлины и невозмещаемый налог на покупку, а также любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению, и предполагаемая стоимость демонтажа и удаления актива, в той степени, в какой она признается в качестве резерва, согласно МСФО 37 «Резервы, потенциальные обязательства и потенциальные активы».

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет стоимости использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не относятся по переоценочной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоценочному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, в остальную часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имел место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения за исключением случаев, когда в результате осуществления расходов Банк предполагает получение больших экономических выгод от использования актива, чем ранее планировалось. В этом случае последующие расходы подлежат капитализации.

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, изложенная в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые кредитной организацией.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергнувшись реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизился уровень активности рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости. Инвестиционное имущество приравнивается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит выгоды с ними в будущем (экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена). Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства", а последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Пролонгация периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое пролонгация вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии; руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ождается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации, отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с тем же активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвилл, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвилл.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла либо классифицируется как "предназначенная для продажи" и:

которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

включена в единый сбалансированный или выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и представленные в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы вне зависимости от сохранения неконтролирующей доли участия после продажи.

4.18. Амортизация

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

| | |
|---------------------------|------------|
| Автотранспортные средства | 5-7 лет |
| Прочие оборудование | 1,5-20 лет |

Применяемый по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ресурсы и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

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

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. 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 прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и создание данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальными активами. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общекорпоративных 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, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их

возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением нормы амортизации от 10 до 100% в год.

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договору операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату аренды сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды и зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода начислений (по начислениям), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе 4.3. "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере

разниц между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

(Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей, а частично - на финансовые расходы с целью частично отослать на погашение обязательств, а частично - на финансовые расходы в составе процентов обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентов расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.)

4.22. *Заемные средства*

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и выплаты основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью привлеченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. *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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицируемые как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля клиентифицируемых финансовых инструментов, которые управляют на совокупной основе и издавшие сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является ограниченной (то есть потенциально невыгодным условием) и они не отражаются в учете в качестве инструментов задерживания, а также обязательства продажи по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицируемые как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства в данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

если такая классификация устранит или существенно уменьшит несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методика оценки изложена в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательства определяется путем оценки справедливой стоимости сложного обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательства, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателями облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.26. Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

4.27. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением 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, такие комиссионные расходы кредита в течение короткого периода после предоставления кредита, учитываются как доходы будущих периодов и исключаются из балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и заключенной оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытка по таким обязательствам.

4.28. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательства не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

4.30. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе суммы, ожидаемых к уплате налоговых органов или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

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

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разностям, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерие и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разности будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разности.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

4.31. Переоценка иностранной валюты

Статья, включенная в финансовую отчетность Банка, измеряется в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты" отчета с прибылей и убытков.

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

(Числовые данные отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупных доходах и отчета о движении денежных средств иностранных компаний пересчитываются в валюту Российской Федерации по среднему установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю за год (в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным), числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.)

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

Гудвил и корректировка справедливой стоимости, возникающие при приобретении иностранной компании, признаются активом или обязательством иностранной компании и переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 год - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рублей за 1 евро (2011 год - 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.33. Взаимозачеты

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

4.34. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция, поэтому Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексом, полученным из других источников за периоды до 1992 года.

4.35. *Оценочные обязательства*

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникающих до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. *Зарботочная плата и связанные с ней отчисления*

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неоплаченных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с односторонним отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.37. *Оценочные сегменты*

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

4.38. *Производные финансовые инструменты*

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующие требования:

- их стоимость 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 форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, классифицируются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт. 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 и доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.39. Операции со связанными сторонами

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

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

4.40. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике не оказали влияния на финансовую отчетность Банка за предыдущие отчетные периоды, изменения в сравнительные данные не вносились.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 500 764 | 165 678 |
| Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов) | 144 950 | 129 507 |
| Корреспондентские счета и депозиты overnight в других банках, в том числе: | | |
| - Российской Федерации | 44 534 | 17 179 |
| - других стран | 72 725 | 87 995 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 362 973 | 400 259 |

Инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, на 31.12.2012 и 31.12.2011 не вносятся.

6. Средства в других банках

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие кредиты и депозиты в других банках | 454 282 | 207 544 |
| Учтенные векселя банков | - | 30 794 |
| Полученный % доход | 116 | 962 |
| Итого средств в других банках | 454 398 | 239 200 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 454 282 тыс. руб. (2011 г.: 239 300 тыс. руб.). См. Приложение 24.

Анализ средств в других банках по срокам погашения и типу процентных ставок представлены в Приложении 26.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству.

| | 31.12.2012 | | | 31.12.2011 | | |
|--|------------------------------------|-------------------------------|---------|------------------------------------|-------------------------------|---------|
| | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя кредитных организаций | Итого | Кредиты и депозиты в других банках | Векселя кредитных организаций | Итого |
| Текущие в 20 крупнейших российских банках с рейтингом ниже А- по мнению рейтинга | 440 000 | - | 440 000 | 200 000 | - | 200 000 |
| | 14 282 | - | 14 282 | 7 544 | 31 756 | 39 300 |
| | - | - | - | - | - | - |
| Итого текущих и возобновляемых | 454 282 | - | 454 282 | 207 544 | 31 756 | 239 300 |
| Всего средств в других банках | 454 282 | - | 454 282 | 207 544 | 31 756 | 239 300 |

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 записку (2011 г.: 1 записка) с общей суммой выданных записку кредитов свыше 10 % от капитала Банка или 35 474 тыс. руб. (2011 г.: 33 538 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составляет 440 000 тыс. руб. (2011 г.: 200 000 тыс. руб.).

7. Кредиты и дебиторская задолженность

| Классы кредитов | 2012 | 2011 |
|---|---------|---------|
| Текущие кредиты | 572 404 | 605 005 |
| Дебиторская задолженность | 199 | 830 |
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности | (2 836) | (2 912) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 569 727 | 602 923 |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------|
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 | (2 808) | (0) | (104) | (2 912) |
| Восстановление резерва (отчисление в резерв) в течение года | 84 | (0) | (20) | 64 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | - | 12 | 12 |
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 | (2 724) | (0) | (112) | (2 836) |

Далее представлен анализ изменений резерва под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности в течение

2011 года:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 | (191) | (1 769) | (134) | (2 094) |
| Восстановление резерва (отчисление в резерв) в течение года | (2 617) | 1 769 | 27 | (821) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадёжные | - | - | 3 | 3 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 | (2 808) | (0) | (384) | (2 912) |

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций по состоянию на 31.12.2012 и на 31.12.2011:

| | 2012 | 2011 |
|---|------|------|
| Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание | 159 | 667 |
| Дебиторская задолженность по торговым операциям | - | 163 |
| Итого дебиторской задолженности | 159 | 830 |

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| Наименование отраслей | 2012 | | 2011 | |
|--------------------------------------|---------|-----|---------|-----|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 222 333 | 39 | 205 000 | 34 |
| Физические лица | 173 883 | 30 | 163 937 | 28 |
| Научные исследования и разработки | 60 546 | 11 | 110 934 | 18 |
| Аренда | 24 975 | 4 | 24 929 | 4 |
| Строительство | 24 000 | 4 | 14 536 | 2 |
| Промышленность | 23 879 | 4 | 50 679 | 8 |
| Услуги | 4 032 | 1 | 10 326 | 2 |
| Транспорт и связь | 607 | 0 | 997 | - |
| Дебиторская задолженность | 159 | 0 | 830 | - |
| Промышленный дизайн | - | - | 23 667 | 4 |
| Прочие | 38 149 | 7 | - | - |
| Всего: | 572 463 | 100 | 605 835 | 100 |

На отчетную дату 31 декабря 2012 года у Банка было 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка или 35 474 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 277 677 тыс. руб. за вычетом резерва под обесценение кредитов или 48,5% кредитного портфеля. Заемщики - юридические лица, которые занимаются научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук, производством и торговой деятельностью.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка было 3 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от капитала Банка или 33 536 тыс.руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 210 000 тыс. руб. за вычетом резерва под обесценение кредитов или 35% кредитного портфеля. Заемщики - юридические лица, которые занимаются научными исследованиями и разработками в области естественных и технических наук, производством и торговой деятельностью.

Дана представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность | 2 081 | 35 020 | 159 | 37 260 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные: Подзащитностью | 142 140 | 106 042 | - | 248 182 |
| Поручительства и банковские гарантии | 225 292 | 32 821 | - | 258 113 |
| Товары в обороте | 29 008 | - | - | 29 008 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 398 521 | 173 883 | 159 | 572 563 |

Дана представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты и дебиторская задолженность | - | - | 830 | 830 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, обеспеченные: | | | | |
| Подзащитностью | 104 836 | 95 352 | - | 200 427 |
| Прочие активы | 45 297 | 24 398 | - | 69 695 |
| Поручительства и банковские гарантии | 169 341 | 43 987 | - | 213 328 |
| Товары в обороте | 121 554 | - | - | 121 554 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 441 028 | 163 937 | 830 | 605 835 |

По состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011 у Банка отсутствовали индивидуально обеспеченные кредиты, кредиты, условия которых были пересмотрены, а также просроченные кредиты. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового, а также финансовое положение заемщика.

Географический анализ и анализ кредитов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

8. Основные средства

| | Автотранспортные средства | Прочие оборудования | Итого |
|--|------------------------------|------------------------|---------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года | 283 | 3 538 | 3 751 |
| Первоначальная стоимость | 2 105 | 10 724 | 12 829 |
| Остаток на начало года | 661 | 1 050 | 1 711 |
| Поступления | (1 707) | (228) | (1 935) |
| Выбытие | 1 059 | 11 546 | 12 605 |
| Остаток на конец года | | | |

| | | | |
|--|--------|--------|---------|
| Накопленная амортизация | 1 892 | 7 156 | 9 076 |
| Остаток на начало года | 75 | 1 400 | 1 475 |
| Амортизационные отчисления | (1707) | (218) | (1 925) |
| Выбытие | 260 | 8 368 | 8 628 |
| Остаток на конец года | 799 | 3 178 | 3 977 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | | | |
| Первоначальная стоимость | 1 059 | 11 540 | 12 605 |
| Остаток на начало года | 5 321 | 2 634 | 7 955 |
| Поступления | - | (117) | (117) |
| Выбытие | 6 280 | 14 063 | 20 443 |
| Остаток на конец года | | | |
| Накопленная амортизация | 260 | 8 368 | 8 628 |
| Остаток на начало года | 905 | 1 663 | 2 568 |
| Амортизационные отчисления | - | (117) | (117) |
| Выбытие | 1 165 | 9 914 | 11 079 |
| Остаток на конец года | 5 215 | 4 149 | 9 364 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | | | |

9. Нематериальные активы

Ведущий Банк

Итого

| | | |
|---|-----|-----|
| На 01.01.2011 | - | - |
| Первоначальная стоимость | 0 | 0 |
| Остаток на 1 января 2011 | 204 | 204 |
| Поступления | 0 | 0 |
| Выбытие | 204 | 204 |
| Остаток на конец года | | |
| Накопленная амортизация и обесценение | 0 | 0 |
| Остаток на начало года | 15 | 15 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 0 |
| Выбытие амортизации | 15 | 15 |
| Остаток на конец года | 189 | 189 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 | | |
| Первоначальная стоимость | 204 | 204 |
| Остаток на 1 января 2012 | 0 | 0 |
| Поступления | 0 | 0 |
| Выбытие | 204 | 204 |
| Остаток на конец года | | |
| Накопленная амортизация и обесценение | 15 | 15 |
| Остаток на начало года | 20 | 20 |
| Амортизационные отчисления | 0 | 0 |
| Выбытие амортизации | 35 | 35 |
| Остаток на конец года | 169 | 169 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 | | |

10. Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|---------------|
| Предоплата за услуги | 9 783 | 6 496 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 5 467 | 5 341 |
| Расходы будущих периодов | 2 728 | 3 000 |
| Расчеты по операциям с валютными монетами | 1 408 | 12 |
| Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль | 344 | 207 |
| Неизверженные расчеты | 302 | 27 |
| Прочие | 965 | 1 |
| Итого прочих активов | 20 997 | 13 085 |

Анализ прочих активов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 21.

11. Средства клиентов

| | 2012 | 2011 |
|---|------------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | 80 123 | 12 250 |
| - текущие/расчетные счета | - | 7 600 |
| - срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | 349 866 | 265 165 |
| - текущие/расчетные счета | 27 032 | 147 472 |
| - срочные депозиты | - | - |
| Физические лица | 90 764 | 193 946 |
| - текущие счета/вклады до востребования | 539 638 | 317 578 |
| - срочные депозиты | - | - |
| Наращенные процентные расходы | 2 632 | 1 501 |
| Итого средств клиентов | 1 090 975 | 945 512 |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики

| | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--|------------------|------------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 633 054 | 58,0 | 311 013 | 34,3 |
| Торговля и коммерция | 296 741 | 27,2 | 282 020 | 29,8 |
| Государственные и общественные организации | 80 123 | 7,4 | 19 830 | 2,1 |
| Производство | 40 992 | 3,8 | 79 603 | 8,4 |
| Строительство | 27 339 | 2,5 | 27 514 | 2,9 |
| Транспорт | - | - | 20 108 | 2,1 |
| Прочие | 11 846 | 1,1 | 3 404 | 0,4 |
| Итого средств клиентов | 1 090 975 | 100 | 945 512 | 100 |

На 31 декабря 2012 года Банк имел 4 клиентов с остатками средств (свыше 5 % от капитала Банка или 17 737 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 149 743 тыс. руб.

На 31 декабря 2011 года Банк имел 5 клиентов с остатками средств свыше 5 % от капитала Банка или 16 769 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 131 330 тыс. руб.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См.Примечание 24.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 20.

12. Прочие обязательства

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность | 878 | 1 038 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 351 | 241 |
| Доходы будущих периодов | 153 | 191 |
| Незавершенные расчеты | - | 323 |
| Итого прочих обязательств | 1 382 | 1 793 |

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 20.

13. Уставный капитал

Ниже приведен состав участников Банка на 31.12.2012, владеющих долей в уставном капитале свыше 5 %.

| | Стоимость долей | Итого |
|--|-----------------|----------------|
| На 31 декабря 2009 | 177 064 | 177 064 |
| Прирост долей капитала | 130 000 | 130 000 |
| Собственные доли, выкупленные у участников | - | - |
| На 31 декабря 2011 | 307 064 | 307 064 |
| Прирост долей капитала | - | - |
| Собственные доли, выкупленные у участников | - | - |
| На 31 декабря 2012 | 307 064 | 307 064 |

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

В течение проверочного периода состав участников Банка не изменился.

За 2012 и 2011 гг. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

14. Прочие компоненты совокупного дохода

Прочие компоненты совокупного дохода на 31.12.2012, 31.12.2011, а также в течение 2012 и 2011 гг. у Банка отсутствовали.

15. Процентные доходы и расходы

2012 2011

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Процентные доходы | 115 489 | 14 985 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 079 | 4 472 |
| Средства, размещенные в Банке России | 562 | 381 |
| Корреспондентские счета в других банках | 296 | 7 908 |
| Средства в других банках | 122 426 | 87 746 |
| Итого процентных доходов | | |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Процентные расходы | 31 135 | 24 022 |
| Срочные вклады физических лиц | 3 440 | 3 171 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 836 | - |
| Текущие/расчетные счета | 5 | - |
| Корреспондентские счета других банков | - | 142 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (менсели) | 35 456 | 27 339 |
| Итого процентных расходов | 86 970 | 60 411 |
| Чистые процентные доходы | | |

16. Комиссионные доходы и расходы

2012 2011

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | 16 473 | 13 272 |
| Комиссия по кассовым операциям и расчетным операциям | 5 218 | 2 328 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 2 288 | - |
| Комиссия за эксплуатацию системы «Банк-Клиент» | 1 987 | 1 288 |
| Комиссия по оформлению ПС | 1 030 | 1 076 |
| Комиссия за неиспользованный лимит по кредитным линиям | 464 | 251 |
| Комиссия за выдачу справок | 404 | 371 |
| Предоставление в аренду специальных помещений и сейфов | 2 570 | 3 262 |
| Прочие комиссионные вознаграждения | 30 434 | 21 848 |
| Итого комиссионных доходов | | |

| | | |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Комиссионные расходы | 2 469 | 2 039 |
| Комиссионные сборы | 2 469 | 2 039 |
| Итого комиссионных расходов | 27 965 | 19 809 |
| Чистые комиссионные доходы | | |

17. Прочие операционные доходы

| | 2012 | 2011 |
|---|-----------|------------|
| Штрафы, пеня, неустойки | 6 | 5 |
| Доходы от реализации | 4 | 263 |
| Доходы от реализации прав требования по ипотеке | - | 92 |
| Доходы от реализации паевых взносов | - | 9 |
| Прочие | 3 | 17 |
| Итого прочих операционных доходов | 13 | 386 |

18. Операционные расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|---------------|
| Затраты на персонал | 63 221 | 21 127 |
| Арендные и лизинговые платежи | 16 915 | 15 225 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 8 511 | 7 283 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам | 3 445 | 25 133 |
| Расходы по страхованию | 3 368 | 2 524 |
| Амортизация основных средств | 2 568 | 1 475 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 1 793 | 1 455 |
| Амортизация нематериальных активов | 20 | 15 |
| Штрафы, пеня, неустойки | 10 | 90 |
| Прочие | 2 866 | 3 824 |
| Итого операционных расходов | 102 657 | 77 352 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 11 898 тыс. руб. (2011 г.: 12 807 тыс. руб.).

19. Налог на прибыль

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Текущий налог на прибыль за год | (5 286) | (3 179) |
| Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением/исчислением временных разниц | - | - |
| Расход по налогу на прибыль за период | (5 286) | (3 179) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактически, расходом по налогообложению.

| | 2012 | 2011 |
|--|--------|--------|
| Прибыль по МСФО до налогообложения | 24 645 | 12 681 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20 %) | 4 929 | 2 536 |
| За вычетом не отраженных в отчетности компаний в сумме чистых отложенных налоговых активов | (78) | (18) |
| Постоянные различия: | 415 | 644 |
| Расходы, не уменьшающие налоговую базу | 6 286 | 3 178 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | | |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводит к возникновению определенных временных различий между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных различий отражаются по ставке 20 % (2011 год: 20%).

В таблицах ниже представлено изменение отложенного налогообложения по каждому виду временных различий за 2012 и 2011 год:

| Наименование статей | 2011 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | 2012 |
|---|------------|---|------------|
| Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу | | | |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 194 | 50 | 244 |
| Основные средства | 18 | (112) | (94) |
| Прочие активы | 108 | 2 | 110 |
| Прочие обязательства | (138) | 138 | - |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 182 | 78 | 260 |
| Признанный отложенный налоговый актив | - | - | - |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | - | - | - |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | - | - | - |

| Наименование статей | 2010 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | 2011 |
|---|------------|---|------------|
| Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу | | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 2 | (2) | - |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 68 | 126 | 194 |
| Основные средства | (20) | 38 | 18 |
| Прочие активы | 123 | (15) | 108 |
| Начисленные процентные расходы по выкупленным долговым ценным бумагам | (3) | 1 | - |
| Прочие обязательства | - | (138) | (138) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 172 | 10 | 182 |
| Признанный отложенный налоговый актив | - | - | - |
| Признанное отложенное налоговое обязательство | - | - | - |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | - | - | - |

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, возникающий в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический риск, риск ликвидности и процентный риск), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение ведения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отраслях. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Кредитный риск – неспособность, либо нежелание контрагента отвечать по своим обязательствам. Данный риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к операциям вложения в ценные бумаги, гарантии, аккредитивы и др. Особое внимание должно быть уделено операциям, приводящим к концентрации кредитных рисков, таким как: предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков, кредитование определенных отраслей и секторов экономики либо отдельных регионов страны, кредитование коммерческих операций, осуществляемых с большой долей заемных средств, а также операциям выдачи связанных кредитов участникам банка или аффилированным с ними лицам, а также инсайдерам.

Кредитный риск зависит от следующих факторов:

- фактора бизнес – риска заемщика;
- фактора финансового состояния заемщика;
- фактора обслуживания долга.

Кредитный риск является наиболее существенным в деятельности Банка, поскольку кредитование как вид финансовых операций имеет наибольший объем в деятельности Банка. Кредитные операции Банка можно разделить на два направления:

- кредитование юридических и физических лиц;
- кредитование банков.

Основные действия по управлению кредитным риском:

- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (исследование репутации заемщика, изучение возможностей заемщика погасить долг, анализ финансовой отчетности заемщика, изучение оборотов денежных средств и капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- раскроявание кредитов по уровню риска, определение процентной ставки с учетом возможных потерь по кредитам;
- привлечение достаточного обеспечения или поручительства третьих лиц;
- мониторинг финансового состояния заемщика в течение действия кредитного договора;
- определение предельных лимитов кредитных вложений;
- распределение полномочий при принятии кредитных решений.

Оценка кредитного риска производится Кредитным комитетом в момент принятия решения о выдаче кредитов или установлении лимитов на контрагентов. В процессе кредитования заемщика оценку кредитного риска осуществляет отделение кредитного отдела до полного погашения ссуды. При последующем контроле оценки кредитного риска проводит служба внутреннего контроля.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2012 год:

| Наименование статей | Россия | Страны – члены ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---------------------|---------|---------------------|---------------|---------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства | 290 248 | 72 725 | - | 362 973 |

| | | | | |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ | 28 826 | - | - | 28 826 |
| Средства в других банках | 454 398 | - | - | 454 398 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 568 727 | - | - | 568 727 |
| Основные средства | 9 364 | - | - | 9 364 |
| Нематериальные активы | 169 | - | - | 169 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | 7 | - | - | 7 |
| Прочие активы | 20 997 | - | - | 20 997 |
| Итого активы | 1 373 786 | 72 728 | - | 1 446 461 |
| Обязательства | 1 089 566 | 178 | 331 | 1 090 075 |
| Средства клиентов | 1 382 | - | - | 1 382 |
| Прочие обязательства | 262 | - | - | 262 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 1 091 218 | 178 | 331 | 1 091 719 |
| Итого обязательства | 282 526 | 72 547 | (331) | 354 742 |
| Чистая балансовая позиция | | | | |

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31.12.2011 года:

| Наименование статей | Россия | Страны - члены ОЭСР | Другие страны | Итого |
|---|----------------|---------------------|---------------|----------------|
| Активы | 312 364 | 87 995 | - | 400 359 |
| Денежные средства | 23 544 | - | - | 23 544 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ | 239 300 | - | - | 239 300 |
| Средства в других банках | 462 923 | - | - | 462 923 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 3 977 | - | - | 3 977 |
| Основные средства | 189 | - | - | 189 |
| Нематериальные активы | 13 085 | - | - | 13 085 |
| Прочие активы | 1 195 382 | 87 995 | - | 1 283 377 |
| Итого активов | | | | |
| Обязательства | 945 412 | - | 100 | 945 512 |
| Средства клиентов | 1 795 | - | - | 1 795 |
| Прочие обязательства | 689 | - | - | 689 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 947 894 | - | 100 | 947 994 |
| Итого обязательства | 247 488 | 87 995 | (100) | 335 383 |
| Чистая балансовая позиция | | | | |

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагентов. Наличие средств и основные средства классифицировались в соответствии со страной их фактического нахождения.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытием позиции по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предостеречь образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций. Выделяются три составляющие валютного риска:

- риск изменения обменного курса - риск обесценивания вложений в иностранную валюту вследствие

непредвиденного изменения обменного курса;

- риск конвертирования, связанный с ограничением в проведении обменных операций;
- риск открытой валютной позиции, возникающий в случае несоответствия по объемам валютных активов Банка и его обязательств в иностранной валюте.

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в договор защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- поддержание баланса своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- моделирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В целях управления валютным риском Банком соблюдается лимит ОВР, установленный Банком России. В целях соблюдения лимита ОВР сотрудниками Валютного управления ежедневно составляются управленческие отчеты, на основании которых принимается решение о продаже или покупке Банком средств в соответствующей иностранной валюте. Оценка соблюдения лимитов ОВР производится управлением на ежедневной основе. Оценка валютного риска производится на постоянной основе не реже одного раза в месяц при расчете нормативов банка.

Банк 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.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

| | 31.12.2012 | | | 31.12.2011 | | |
|---------|----------------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 1 211 672 | (887 156) | 324 516 | 1 007 945 | (683 717) | 320 228 |
| Доллары | 143 573 | (142 830) | 743 | 185 422 | (185 292) | 130 |
| США | 60 629 | (60 089) | 540 | 72 751 | (72 503) | 248 |
| Евро | 50 | - | 50 | 8 | - | 8 |
| Китай | 1 415 924 | (1 090 875) | 325 049 | 1 266 126 | (945 532) | 320 614 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате валютных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристика остаются неизменными:

| | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|------------------------------|---|---|---|---|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Укрепление доллара США на 5% | 37,2 | 37,2 | 6,5 | 6,5 |
| Ослабление доллара США на 5% | (37,2) | (37,2) | (6,5) | (6,5) |
| Укрепление евро на 5% | 27,0 | 27,0 | 12,4 | 12,4 |
| Ослабление евро на 5% | (27,0) | (27,0) | (12,4) | (12,4) |
| Укрепление юаня на 5% | 2,5 | 2,5 | 0,4 | - |
| Ослабление юаня на 5% | (2,5) | (2,5) | (0,4) | - |

Валютный риск Банка на конец отчетного периода отражает типичный риск в течение года.

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как в получаемых Банком доходах, так и в стоимости его активов, обязательств и внебалансовых статей. При этом процентный риск включает:

- а) риск, возникающий из-за несоответствия между сроками привлечения и размещения денежных средств (проценты активов и пассивов) при фиксированных ставках, а также из-за асимметричности ставок в структуре процентных ставок по активам и пассивам Банка;

- б) риск, связанный с неверным прогнозом доходности;
 в) риск, связанный с возможностью досрочного завершения банковских операций клиентом (досрочное расторжение договоров по привлечению и размещению денежных средств).

Для управления процентным риском используются следующие основные методы:

- соблюдение Процентной политики Банка;
- предусмотренные в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их размещения и возврата.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До высвобождения на и менее месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Беспроект- ные | Итого |
|---|---|----------------------|-----------------------|--------------|-------------------|-------------|
| 31 декабря 2012 г. | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 863 997 | 219 238 | 134 435 | 198 254 | - | 1 415 924 |
| Итого финансовых обязательств | (523 385) | (10 826) | (20 108) | (535 756) | - | (1 090 075) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года | 340 612 | 208 412 | 114 327 | (337 502) | - | 325 849 |
| 31 декабря 2011 г. | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 660 465 | 163 481 | 242 674 | 199 506 | - | 1 266 126 |
| Итого финансовых обязательств | (480 462) | (147 472) | (25 567) | (291 811) | - | (945 312) |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года | 180 003 | 16 009 | 216 907 | (92 305) | - | 320 604 |

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, примененных к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец года.

| | 31 декабря 2012 | | 31 декабря 2011 | |
|-------------------------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | Доллары США | Рубли | Доллары США | Рубли |
| Активы | | | | |
| Средства в других банках | - | 4,5% | - | 5,59% |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 14% | 14,69% | 12,94% | 14,32% |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | 5,33% | 6,44% | 4,99% | 7,12% |

Знач «-» в таблице означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте на конец года.

Прочий кредитный риск

Банк подвержен риску досрочного погашения предоставленных кредитов. Финансовый результат Банка не зависит существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает в примечании к составу финансовой отчетности информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности обусловлен необходимостью ежедневного использования денежных средств для осуществления расчетов по счетам и депозитам клиентов, для выдачи кредитов, выкупов по гарантиям и прочих банковских операций.

Целью управления риском ликвидности служит обеспечение своевременного и полного исполнения Банком своих обязательств с минимальными затратами.

Поддержание текущей ликвидности активов Банка, необходимой для обеспечения финансовой устойчивости, осуществляется в следующих направлениях:

- обеспечение значимых высоколиквидных активов, необходимой для надежной работы Банка, диверсифицированных по видам валют и срокам погашения, а также посредством привлечения в короткие сроки средств на финансовых рынках;
- поддержание соотношения высоколиквидных активов к общей сумме обязательств, при котором Банк бесперебойно выполняет свои обязательства перед клиентами;
- обеспечение структуры привлеченных средств, включающую в себя как ресурс, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования, при которой доля обязательств со сроком погашения до востребования в общей сумме обязательств составляет не более 65 %.

Управление ликвидностью Банка включает в себя проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для регулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности нормативным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (НМЛ), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 149,83%. (На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 81,2%).
- Норматив текущей ликвидности (НТЛ), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 147,53%. (На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 123,4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (НДЛ), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 38,16%. (На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 41,9%).

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|---|----------------------|--------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 523 385 | 10 826 | 20 108 | 535 756 | - | 1 090 075 |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 4 829 | - | - | - | - | 4 829 |
| Неиспользованные депозиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «клиент задолженность» | 34 509 | - | - | - | - | 34 509 |
| Выданные гарантии | 75 315 | - | - | - | - | 75 315 |
| Обязательства по операционной активности | 2 836 | 8 717 | 8 226 | 20 495 | - | 40 274 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 640 874 | 19 543 | 28 334 | 556 251 | - | 1 244 202 |

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Больше 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|---|----------------------|--------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 480 462 | 147 472 | 25 767 | 290 811 | - | 945 512 |
| Неиспользованные депозиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «клиент задолженность» | 58 | - | - | - | - | 58 |
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов | 55 140 | - | - | - | - | 55 140 |
| Выданные гарантии | 155 841 | - | - | - | - | 155 841 |
| Обязательства по операционной активности | 1 405 | 3 204 | 433 | 1 980 | - | 7 022 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 692 906 | 150 676 | 26 200 | 293 791 | - | 1 163 573 |

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрастные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | До востребования и в течение месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | 362 973 |
| Денежные средства | 362 973 | - | - | - | - | 362 973 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 28 826 | - | - | - | - | 28 826 |
| Средства в других банках | 440 116 | - | 6 089 | 8 193 | - | 454 398 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 32 082 | 219 238 | 128 346 | 190 061 | - | 569 727 |
| Итого активов | 863 997 | 219 238 | 134 435 | 198 254 | - | 1 415 924 |
| Обязательства | | | | | | 1 090 875 |
| Средства клиентов | 523 385 | 10 826 | 20 108 | 535 56 | - | 1 090 875 |
| Итого обязательств | 523 385 | 10 826 | 20 108 | 535 56 | - | 1 090 875 |
| Чистый разрыв | 340 612 | 208 412 | 114 327 | (337 302) | - | 325 049 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года | 340 612 | 549 024 | 663 351 | 325 849 | - | |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | До востребования и в течение месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопреде- ленным сроком | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | 400 359 |
| Денежные средства | 400 359 | - | - | - | - | 400 359 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 23 544 | - | - | - | - | 23 544 |
| Средства в других банках | 200 823 | 1 978 | 29 735 | 7 544 | - | 239 300 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 36 539 | 161 503 | 212 919 | 191 962 | - | 602 923 |
| Итого активов | 660 465 | 163 481 | 242 654 | 199 506 | - | 1 266 106 |
| Обязательства | | | | | | 945 512 |
| Средства клиентов | 480 462 | 147 472 | 25 767 | 291 811 | - | 945 512 |
| Итого обязательств | 480 462 | 147 472 | 25 767 | 291 811 | - | 945 512 |
| Чистый разрыв | 180 003 | 16 009 | 216 907 | (92 305) | - | 320 614 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2013 года | 180 003 | 196 012 | 412 919 | 320 614 | - | |

Некоторые активы/обязательства могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых продлений краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Совпадение и/или контролируемые раскладки активов и обязательств по срокам погашения и востребования и процентным ставкам имеют основополагающее значение для руководства Банка. Как правило, полное совпадение активов и обязательств по указанным параметрам нехарактерно для банков, поскольку их операции носят разнообразный характер и заключаются на различных условиях. Указанное совпадение может повысить прибыльность деятельности, но может и увеличить риск убытков. Сроки погашения активов и востребования обязательств и способность закрывать процентные обязательства по истечении срока их востребования на новые обязательства на приемлемых условиях представляет собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк.

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

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

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабу деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушениями сотрудниками Банка или иными лицами, несовершенности (неадекватности) функциональных возможностей, примененных Банком информационных, технологических и других систем или нарушений их функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Целями управления операционным риском являются предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционного риска, поддержание приемлемого на себя Банком операционного риска на уровне, позволяющего собственными средствами (капиталом) Банка. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Правовой риск

Под правовым риском понимается риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка; правовыми ошибками в действиях сотрудников Банка либо иными нарушениями законодательства вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков в Банке создано и эффективно работает Юридическое управление, которое осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов правового характера; разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов Банка; осуществляет проработку правовых аспектов кредитных, депозитных и иных операций Банка; принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с юридическими и физическими лицами; оказывает методическую и консультационную помощь подразделениям Банка по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка.

В Банке строго соблюдаются процедуры согласования и вирования юридической документации, проводится регулярное полномочный контроль, осуществляется правовой внутренний и документальный контроль, обеспечивается обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе выхода на рынок новых банковских продуктов и услуг.

Риск потери репутации банка

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – возможность возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового и репутационного рисков Банк реализует принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

В целях минимизации рисков в Банке на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов Банка и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности

Банка в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

В настоящее время система управления рисками Банка соответствует структуре операций и масштабам деятельности Банка, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 352 533 тыс. руб. (2011 год: 333 250 тыс. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

| | 2012 | 2011 |
|-----------------------------|---------|---------|
| Основной капитал | 336 258 | 326 660 |
| Дополнительный капитал | 16 275 | 6 618 |
| Итого нормативного капитала | 352 533 | 333 259 |

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Субъекты разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не оформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 независимыми сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую 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 пеня. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществлять проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы контрагентам по операционной аренде (помещений), в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|--------------|
| Менее 1 года | 19 779 | 3 042 |
| Свыше 1 года | 20 495 | 1 980 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 40 274 | 5 022 |

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с изъятием средств. Насколько эти особые условия могут иметь негативные последствия для Банка. В частности, особые условия касались дополнительных мер усиления внутреннего контроля и ужесточения требований к формированию внутренней и внешней отчетности Банка в связи с возмозможными инспекционными проверками со стороны Банка России. С иными особыми, в том числе ограничительными событиями в течение отчетного периода Банк связан не был. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение требуемых клиентом ресурсов по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством. Для предоставления 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 зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «контрафакта» и под «клетку» задолженности | 34 509 | 55 140 |
| Неиспользованные кредитные лимиты по предоставлению кредитов | 4 029 | 58 |
| Гарантии выданные | 75 315 | 155 841 |
| Итого обязательства кредитного характера | 113 853 | 211 039 |

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных в выданных кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2012 | 2011 |
|-------------|---------|---------|
| Рубль | 99 167 | 207 825 |
| Доллары США | 7 523 | 3 214 |
| Евро | 7 163 | - |
| Итого | 113 853 | 211 039 |

Закладные активы

По состоянию на 31.12.2012 Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 28 826 тыс. руб. (2011 г.: 23 544 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, их прибыльность или убыточность и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

По состоянию на 31.12.2012 года (как и на 31.12.2011) Банк не имел контрактов по производным финансовым инструментам.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом необходимых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применить профессиональное суждение. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость только активов на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость только активов на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость только активов на финансовых рынках. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, включаемые в наличие для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе текущих рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, срочные и другие банковские. Кредиты и дебиторская задолженность, срочные и другие банковские отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость указанных активов с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

| | 2012 (% в год) | 2011 (% в год) |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Средства в других банках | | 4,50 |
| - кредиты и депозиты в других банках | | 4,00-17,31 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 10,75-18,00 | 10,00-18,00 |
| - корпоративные кредиты | | |

| | 2012 (% в год) | 2011 (% в год) |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| - кредиты физическим лицам | 8,00-18,00 | 18,00-18,00 |
| - дебиторская задолженность | - | - |

Информация об оценочной стоимости кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках приведена в Приложениях 7 и 6.

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

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов, приведена в Приложении 10. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен ниже:

| | 2012 (% в год) | 2011 (% в год) |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Средства клиентов | | |
| - срочные депозиты юридических лиц | 2,50-6,00 | 3,00-6,75 |
| - срочные депозиты физических лиц | 1,5-11,25 | 2,50-6,00 |

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

| | Справедливая стоимость по различным методам оценки | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|---|--|---|---|------------------------------|----------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - наличные средства | - | 100 764 | - | 100 764 | 100 764 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 173 776 | - | 173 776 | 173 776 |
| - корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 117 259 | - | 117 259 | 117 259 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - кредиты и депозиты в других банках | - | 454 398 | - | 454 398 | 454 398 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| - кредиты выданные | - | 569 680 | - | 569 680 | 569 680 |
| - дебиторская задолженность | - | 47 | - | 47 | 47 |
| Итого финансовых активов | - | 1 415 924 | - | 1 415 924 | 1 415 924 |
| Средства клиентов | | | | | |
| - текущие (расчетные) счета юридических лиц | - | 429 989 | - | 429 989 | 429 989 |

| | | | | | |
|--|---|------------------|---|------------------|------------------|
| - срочные депозиты юридических лиц | - | 27 032 | - | 27 032 | 27 032 |
| - текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | - | 90 764 | - | 90 764 | 90 764 |
| - срочные вклады физических лиц | - | 542 290 | - | 542 290 | 542 290 |
| Итого финансовых обязательств | - | 1 090 875 | - | 1 090 875 | 1 090 875 |

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

| | Справедливая стоимость по различным моделям оценки | | | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|---|---|------------------------------|----------------------------|
| | Рыночные котировки | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - наличные средства | - | 165 678 | - | 165 678 | 165 678 |
| - остатки по счетам в Банке России | - | 153 051 | - | 153 051 | 153 051 |
| - корреспондентские счета и депозиты «ковертайт» | - | 105 174 | - | 105 174 | 105 174 |
| Средства в других банках | | | | | |
| - кредиты и депозиты в других банках | - | 239 300 | - | 239 300 | 239 300 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | | |
| - кредиты выданные | - | 602 197 | - | 602 197 | 602 197 |
| - дебиторская задолженность | - | 726 | - | 726 | 726 |
| Итого финансовых активов | - | 1 266 126 | - | 1 266 126 | 1 266 126 |
| Средства клиентов | | | | | |
| - текущие (расчетные) счета юридических лиц | - | 277 415 | - | 277 415 | 277 415 |
| - срочные депозиты юридических лиц | - | 155 084 | - | 155 084 | 155 084 |
| - текущие счета (вклады до востребования) физических лиц | - | 193 946 | - | 193 946 | 193 946 |
| - срочные вклады физических лиц | - | 319 067 | - | 319 067 | 319 067 |
| Итого финансовых обязательств | - | 945 512 | - | 945 512 | 945 512 |

25. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным

статком.

Ниже указаны остатки, обороты по операциям со связанными сторонами, статьи доходов и расходов за 2012 и 2011 годы:

| Операции со связанными сторонами | 31.12.2012 | | 31.12.2011 | |
|--|------------|-------------------------------|-------------|-------------------------------|
| | Сумма | Удельный вес в общей сумме, % | Сумма | Удельный вес в общей сумме, % |
| Кредиты | | | | |
| Кредиты на начало периода (контрактная процентная ставка - 12,8%) | 13 724 | 1,63 | 4 613 | 1,26 |
| Резерв по кредитам | 0 | | 0 | |
| Кредиты, выданные в течение года | 11 480 | | 11 688 | |
| Возврат кредитов в течение года | (7 226) | | (2 577) | |
| Кредиты на конец периода (контрактная процентная ставка - 11,8%) | 17 978 | 2,29 | 13 724 | 1,63 |
| Резерв по кредитам | 0 | | 0 | |
| Процентный доход по кредитам | 1 487 | | 904 | |
| Депозиты | | | | |
| Депозиты на начало периода (контрактная процентная ставка - 7,20%) | 14 283 | 2,78 | 6 180 | 1,66 |
| Депозиты, полученные в течение года | 128 062 | | 17 733 | |
| Депозиты, выплаченные в течение года | (306 789) | | (9 620) | |
| Депозиты на конец периода (контрактная процентная ставка - 6,2%) | 35 556 | 6,5 | 14 283 | 2,78 |
| Процентные расходы по депозитам | 1 469 | | 927 | |
| | | 2012 | 2011 | |
| Заработная плата руководящему персоналу | | 10 974 | 5 310 | |

26. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убыток от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Сравнимая стоимость производных финансовых инструментов

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с 10-м изданием стандартов финансовой отчетности, не по, заканчиваясь 31 декабря 2012 года

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котированных на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, а модели проверяются для обеспечения отражения действительных данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляция, требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долговых финансовых активов, внесенных в залог для продажи, обесцененных при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное обесценение

существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает общую волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, компаний технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональное суждение необходимо при определении резерва для налога на прибыль. По итогам сданная и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональное суждение для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагенту, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывности действующей организации

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

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Handwritten signatures of M.A. Ershova and N.K. Kuznetsova.

М.А. Ершова
Н.К. Кузнецова

Утверждено Советом Банка
и подписано от имени Совета Банка

«26» июля 2013 г.



Пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью ЗАО «АКТИВ»
01 листов 20.01.2012 г.
Исполнитель В.С.С.
В.С.С.

