ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Булгар банк» (далее – Банк).

ЗАО «Булгар банк» – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций №1917, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 12 июня 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Основным видом деятельности кредитной организации являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного 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 2003г. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 000 рублей.

Банк имеет филиал «Казанский», зарегистрированный по адресу: 420107, г. Казань, ул. Островского, д.67. Кроме того Банк имеет дополнительные офисы по следующим адресам:

- 420133, г. Казань, ул. Чистопольская, 77/2, телефоны (843) 527-82-50, 527-82-42.
- 420095, г. Казань, ул. Кулахметова, 17/4, телефоны (843) 555-57-27, 555-57-50.
- 420073 г. Казань, ул. А.Кутуя, 44 А, телефоны (843) 295-94-30, 295-94-35.
- 420039 г. Казань, ул. Восстания, 58, телефоны (843) 555-70-92, 555-72-65.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420107, г. Казань, ул. Туфана Миннуллина, д.8.

В 2012 году численность персонала Банка составила 121 человек (в 2011 году - 119 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

ЗАО «Булгар банк» осуществляет свою основную деятельность на территории г.Казани, столицы Республики Татарстан. Промышленный профиль республики определяют топливная и нефтехимическая отрасли промышленности, крупные машиностроительные предприятия, производящие конкурентоспособную продукцию (вертолеты, самолеты и авиадвигатели, тяжелые грузовики и легковые автомобили, компрессоры, газоперекачивающее оборудование и оборудование для нефтеперекачивающих станций), электро-, радио- и приборостроение.

По показателям социально-экономического развития Татарстан входит в группу российских регионов с высоким уровнем развития.

Важнейшие стратегические направления развития определены в Программе социально-экономического развития республики Татарстан на 2011-2015 годы. Главной целью реализации Программы является повышение качества жизни населения на основе устойчивого, динамичного развития татарстанской экономики и создание благоприятной среды обитания человека.

По итогам 2012 года ВРП республики составил 1 415 млрд. рублей, превысив уровень 2011 года в сопоставимых ценах на 5,5% (рост ВВП России - 3,4%).

Объем валового регионального продукта в 2012 году составил 1 трлн. 415 млрд. рублей и превысил уровень 2011 года в сопоставимых ценах на 5,5 %.

Валовой региональный продукт на одного занятого в экономике (производительность труда) в 2012 году, по оценке, увеличился в сопоставимых ценах на 6,4% по сравнению с уровнем 2011 года.

Рост ВРП Татарстана был обеспечен ростом объемов промышленного производства, инвестиционной активностью, строительством, ростом потребительской активности.

Межрегиональный оборот Татарстана в 2012 году вырос на 19,0% и составил 540,0 млрд. рублей. Внешнеторговый оборот вырос на 2,4% и составил 26,5 млрд. рублей.

В экономику и социальную сферу республики направлено 451,0 млрд. руб. инвестиций в основной капитал, что в сопоставимых ценах на 5,6% выше уровня предыдущего года.

Существенное влияние на поддержание общеэкономической динамики продолжает оказывать потребительский рынок республики, на котором в 2012 году сохранялись стабильность, высокие темпы роста оборота розничной торговли.

Инфляция на потребительском рынке республики составила 106,4% к декабрю 2011 года, в том числе на продовольственные товары – 105,9% , непродовольственные товары – 104,4%, услуги – 109,9%.

По данным Татарстанстата за 2012 год жителям республики реализовано потребительских товаров на сумму 650,7 млрд. рублей, что в сопоставимых ценах на 16,4% больше, чем за аналогичный период прошлого года, в ПФО это самый высокий показатель прироста розничных продаж.

Оборот розничной торговли на душу населения в среднем по республике составил 171,4 тыс. рублей. По показателю оборота розничной торговли на душу населения среди регионов ПФО Республика Татарстан находится на 1 месте.

В течение 2012 года в республике наблюдалась тенденция роста основных показателей, характеризующих уровень жизни населения. Денежные доходы на душу населения составили 23,3 тыс. рублей и увеличились в номинальном выражении по сравнению с 2011 годом на 17,2%. Реальные денежные доходы увеличились по сравнению с 2011 годом на 12,4%.

В 2012 году рост объема обязательств банковской системы России составил 19,3%. На увеличение обязательств повлияли в основном средства, полученные от Банка России, выпущенные долговые ценные бумаги и вклады физических лиц. Немаловажной тенденцией для рынка вкладов в 2012 году стал продолжившийся с 2011 года рост ставок по депозитам населения, которые прибавили 0,5 - 1 процентных пункта в среднем. Наиболее серьезное сокращение доли в пассивах в 2012 году показали средства на расчетных счетах, что объясняется спадом деловой активности организаций.

Собственные средства банков увеличились на 16,6% до 6,1 трлн. рублей. Рост капитала оказался ниже, чем рост обязательств.

Показатели деятельности кредитных организаций, работающих в Татарстане, показывают положительную динамику, как и в 2011 году. Практически по всем параметрам деятельности кредитных организаций РТ лидирует в Приволжском федеральном округе. По общему количеству Татарстан устойчиво занимает третье место в России (после Москвы и Краснодарского края). В республике высока обеспеченность банковскими услугами: количество учреждений банков на 1 млн. жителей по РТ – 427 ед., а по РФ – 319 единиц.

Размер активов кредитных организаций республики Татарстан по итогам 9 месяцев 2012 года вырос от 1 января 2012 года на 11,9% и достиг уровня 915,5 млрд. рублей.

Ресурсная база банковского сектора РТ на 1 октября 2012 года составила 726,6 млрд. рублей (на 1января 2012 года - 649,0 млрд. рублей). За 9 месяцев ресурсы, привлеченные банками РТ, выросли на 77,6 млрд. рублей или на 12,0%. Основным источником ресурсной базы республиканских банков являются средства на счетах юридических лиц – 319,2 млрд. рублей на 1 октября 2012 года, рост на 13,3% (37,6 млрд. рублей) от уровня 1 января 2012 года (281,6 млрд. рублей). Остатки средств на счетах физических лиц (вклады населения) в самостоятельных банках РТ на 1 октября 2012 года составили 280,2 млрд. рублей против 253,0 млрд. рублей на 1 января 2012 года. Темп прироста средств на счетах физических лиц составил 10,7% (рост в 2011 году составлял 21,2%).

Основным направлением размещения средств по-прежнему остается кредитование реального сектора экономики и населения: реальному сектору выдано 453,5 млрд. рублей (70,9% в общей сумме), что на 42,1 млрд. рублей (на 10,2%) выше уровня 1 января 2012года. Кредиты населению выросли за 9 месяцев на 39,1 млрд. рублей (на 36,3%) до 146,6 млрд. рублей (22,9% в общей сумме). На 1 января 2012 года – 107,5 млрд. рублей.

На 1 января 2013 года объем собственных средств республиканских банков превысил 100 млрд. рублей. Вклады населения увеличились на 49,2 млрд. рублей, и составили 302,2 млрд. рублей. Общая сумма выданных за 2012 год кредитов составила 659,2 млрд. рублей (на 106,3 млрд. рублей больше в сравнении с началом 2012 года).

В целом всеми банками, находящимися на территории республики выдано кредитов предприятиям МСБ в размере 102,6 млрд. рублей, в том числе республиканскими – 80,3 млрд. рублей (79%).

Итоги деятельности кредитных организаций в 2012 году свидетельствуют о сохранении стабильности и позитивных тенденциях в банковской отрасли республики, выразившиеся в улучшении банками Татарстана показателей деятельности и удержании своих передовых позиций, как в Приволжском Федеральном округе, так и по России в целом. Это является одним из факторов, способствующих сохранению доверия клиентов, как корпоративного, так и розничного сектора.

Приоритетом Банка России на период 2013- 2015 годов, как это определено положениями Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, является приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе, документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

Реализация денежно-кредитной политики будет основана на управлении процентными ставками денежного рынка с помощью инструментов предоставления и изъятия ликвидности. Изменения краткосрочных рыночных ставок вследствие пересмотра Банком России ставок по своим инструментам и применения других мер денежно-кредитного регулирования влияют на средне- и долгосрочные процентные ставки и в конечном итоге на уровень деловой активности и инфляционное давление в экономике. В рамках данного режима приоритетной целью денежно-кредитной политики является поддержание стабильно низких темпов роста цен. Денежно-кредитная политика, направленная на контроль над инфляцией, будет способствовать достижению более общих экономических целей, таких как обеспечение условий для устойчивого и сбалансированного экономического роста и поддержание финансовой стабильности.

Однако учитывая обостряющуюся ситуацию в мировой и европейской экономиках, проблемы с ликвидностью у российских банков могут выйти на новый виток. При подобном варианте развития событий финансовым институтам страны может вновь потребоваться массированная помощь Банка России.

Рост кредитования нефинансовых организаций прогнозируется умеренно снижающимися темпами: к 2015 году - до 15-17%. Одной из причин замедления роста является введение новых регулирующих норм Банка России.

Динамика просроченной задолженности находится в допустимых пределах (4%). Однако при замедлении темпов роста объёма ссудного портфеля, объём непогашенных вовремя кредитов может вырасти.

В 2013 году объём депозитного портфеля банков будет расти медленнее, чем в 2012 году, что будет связано с относительно слабыми темпами развития экономики. По прогнозам экспертов РИА Рейтинг, рост в 2013 году составит 14-18 %.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не оговорено иное.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к сторнирующим данных РПБУ, реклассификационным, возвратным, относящимся к началу отчтеного периода.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Переклассификация финансовых активов" кредитная организация не имела финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 41 "Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства".

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 20121 года.

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

Поправки к **МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"** (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по

справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

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

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

Все данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация 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 выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом

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

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

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

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

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

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время 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;

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и

начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента кредитная организация должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), кредитная организация должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажафинансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод

применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация 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, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена кредитной организацией;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Кредитная организация не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у кредитной организации статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

- кредитная организация не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые кредитной организацией краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи кредитная организация не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
- кредитная организация имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, кредитная организация 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 кредитная организация оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если кредитная организация:

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые легко могут быть обратимы в денежные средства в течение одного дня (деньги в кассе и на текущих счетах Банка, краткосрочные высоколиквидные вложения) и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе статьи «Средства в других банках».

Если межбанковский кредит (депозит) выдан в последний рабочий день отчетного (промежуточного отчетного) периода и возвращен в первый рабочий день периода, следующего за отчетным (промежуточным отчетным), то такой межбанковский кредит (депозит) -«овернайт» может быть классифицирован, как эквивалент денежных средств.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Если анализ выписки по корреспондентскому счету ностро, произведенный за период 30 календарных дней до отчетной (промежуточной отчетной) даты и 30 календарных дней после отчетной (промежуточной отчетной) даты, показывает о наличии неснижаемого остатка, то такие корреспондентские счета ностро должны быть включены в состав «Средства в других банках».

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости (в сумме фактически перечисленных денежных средств).

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

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

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя (рекомендуется указать должность руководителя или орган руководства кредитной организации);
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются

по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

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

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

4.11. Векселя приобретенные

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

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". Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, 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 кредитной организацией по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- кредитная организация определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под

обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

4.14. 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).

Здания и земельные участки (основные средства) кредитной организации регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности 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 отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.15. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся 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, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность 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".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие 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" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.16. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

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

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 (рекомендуется указать руководителя или орган руководства кредитной организации) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации; активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью; ожидается, 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 теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. 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 кредитной 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 скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

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 инвестиционное имущество, отражаемое 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 передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

4.17. Амортизация

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

- здания от 2% в год;
- компьютерное оборудование от 25% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- офисное оборудование 10% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации. 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.

4.18. Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 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, генерирующего 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 внедрение 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 нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, 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 норм амортизации от 10% в год.

4.19. Операционная аренда

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

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.20. Финансовая аренда

Когда кредитная организация выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), 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 кредитная организация 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 разницы 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 встроенной 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 кредитная организация выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются кредитной организации, 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 частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью 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 процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у кредитной организации нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

4.21. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в 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.

4.22. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовое обязательство классифицируется как "предназначенное для торговли", если кредитная организация принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Кредитная организация относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает 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 кредитной организацией;
- 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. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

4.23. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные кредитной организацией. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

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

Если кредитная организация 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.

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Обязательства кредитного характера

Кредитная организация принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению

финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче 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 кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в 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 наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.27. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым, согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.28. Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

4.29. Дивиденды

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

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

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

4.30. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные кредитной организацией, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента,

если существует вероятность того, что кредитная организация заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Кредитная организация не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

4.31. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.32. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность кредитной организации, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует кредитная организация ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой кредитной организации и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту 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 о прибылях и убытках.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих 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.

За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2011 года: 41,6714 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет хеджирования

Для хеджирования рисков, связанных с колебаниями потоков денежных средств от получения и уплаты процентов, а также связанных с колебаниями справедливой стоимости отдельных статей, изменениями курсов валют, кредитная организация использует производные финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства, не являющиеся производными финансовыми инструментами, используются в качестве инструментов хеджирования только для хеджирования валютного риска. Кредитная организация применяет учет хеджирования при выполнении определенных критериев.

Производные финансовые инструменты, классифицированные в качестве инструментов хеджирования, отражаются по статье отчета о финансовом положении "Прочие активы", если справедливая стоимость инструмента хеджирования положительная, либо по статье "Прочие обязательства", если справедливая стоимость инструмента хеджирования отрицательная.

Хеджируемая статья может быть активом, обязательством, высоковероятной операцией или чистой инвестицией в зарубежную деятельность или группой активов, обязательств, высоковероятных операций или чистых инвестиций в зарубежную деятельность, которая подвергает кредитную организацию риску изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков и определена как хеджируемая. На начало операции кредитная организация документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также задачи по управлению рисками и стратегию применения хеджирования. Необходимые документы включают определение инструмента хеджирования, хеджируемой статьи или операции, характера хеджируемого риска и метода оценки эффективности хеджирования.

С момента утверждения операции хеджирования кредитная организация определяет на регулярной основе оценку того, являются ли используемые в операциях хеджирования производные финансовые инструменты высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков. Метод, применяемый кредитной организацией для оценки эффективности хеджирования, зависит от стратегии управления риском.

Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения справедливой стоимости или движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен. В тех случаях, когда хеджируемая статья представляет собой прогнозируемую сделку, кредитная организация на основе исторической информации по аналогичным операциям оценивает вероятность совершения сделки и наличие риска изменений денежных потоков, которые в конечном итоге могут оказать влияние на отчет о прибылях и убытках.

Когда отношения хеджирования перестают быть эффективными или более не ожидается, что они будут эффективными, учет хеджирования прекращается.

Хеджирование справедливой стоимости

Хеджирование справедливой стоимости в основном используется для хеджирования процентного риска по финансовым инструментам с фиксированной процентной ставкой, которые представлены отдельными активами и обязательствами (ценные бумаги, долговые обязательства, кредиты и займы) или сгруппированы в портфели финансовых инструментов (в частности, депозитов и кредитов с фиксированной процентной ставкой).

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента или валютной составляющей балансовой стоимости финансового инструмента, не являющегося производным, который классифицируется в качестве инструмента хеджирования справедливой стоимости, отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки вместе с любыми

изменениями справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску.

В отчете о финансовом положении изменения справедливой стоимости хеджируемой статьи, которые имеют отношение к хеджируемому риску, признаются в соответствии с классификацией хеджируемой статьи в случае хеджирования идентифицированных активов и обязательств или отдельной статьей в активах и обязательствах как переоценка портфелей финансовых инструментов при хеджировании процентного риска.

В случае истечения срока действия инструмента хеджирования, его продажи, прекращения или исполнения либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования или кредитная организация отменяет определение хеджирования, учет хеджирования на перспективной основе прекращается. При прекращении учета хеджирования производный финансовый инструмент, ранее классифицированный как инструмент хеджирования, который продолжает учитываться в отчете о финансовом положении, переклассифицируется из статьи "Прочие активы" в статью "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" (из статьи "Прочие обязательства" в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток").

Если операция хеджирования больше не соответствует условиям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, к которой применяется метод эффективной ставки процента, амортизируется в отчете о прибылях и убытках в течение всего периода до погашения хеджируемой статьи.

Хеджирование денежных потоков

Хеджирование денежных потоков используется в основном для хеджирования процентного риска по активам и обязательствам с плавающими процентными ставками или для хеджирования валютного риска по высоковероятным прогнозируемым операциям.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования денежного потока, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда хеджирования денежных потоков" отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Величина, накопленная в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в течение периода, когда хеджируемая статья или операция оказывает влияние на прибыль или убыток, например, когда признается хеджируемый финансовый доход или расход или осуществляется прогнозируемая операция, и включается в ту же статью отчета о прибылях и убытках, как и доходы или расходы от хеджируемой операции.

Если хеджирование прогнозируемой операции впоследствии приводит к признанию финансового актива или финансового обязательства, то соответствующий доход или расход, признанный в составе прочих компонентов совокупного дохода, должен быть переклассифицирован в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки в том же самом периоде или периодах, в течение которых приобретенный актив или принятое обязательство влияет на прибыль или убыток.

При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная в прочем совокупном доходе, остается в составе прочих совокупных доходов до совершения прогнозируемой хеджируемой операции и переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки, когда признается прогнозируемая операция.

Если кредитная организация не ожидает совершения прогнозируемой операции, общая сумма доходов или расходов, учтенная в составе прочих совокупных доходов, в этом же отчетном периоде переносится в отчет о прибылях и убытках.

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность

Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность учитывается аналогично хеджированию денежных потоков.

Эффективная часть доходов и расходов по инструментам хеджирования, которые квалифицируются в качестве инструмента хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признается в прочих компонентах совокупного дохода по статье "Изменение фонда курсовых разниц" отчета о прочих совокупных доходах. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы, ранее признанные в прочих компонентах совокупного дохода, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки при выбытии хеджируемой статьи.

4.34. 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, представлены в составе комиссионных доходов.

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, кредитная организация применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.37. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у кредитной организации условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками кредитной организации, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Кредитная организация принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам кредитной организации. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.39. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент кредитной организации, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений

(руководитель уполномоченного подразделения – директор казначейства – Сулейманов И.М.), при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Кредитная организация объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги кредитной организации).

Кредитная организация раскрывает информацию в примечаниях в составе финансовой отчетности по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то кредитная организация в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

4.40. Операции со связанными сторонами

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

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

4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

1. Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с

характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

2. Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 37.

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

4. Принцип непрерывно действующего предприятия. Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность по крайней мере в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, и подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могли бы понадобиться в случае, если Банк не сможет продолжить свою деятельность на непрерывной основе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Наличные средства	117 143	96 198
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	27 011	110 436
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	0	0
— Российской Федерации	104 822	19 114
— других стран	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	**248 976**	**225 748**

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Корреспондентские счета и депозиты типа «овернайт» в других банках включают:

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Крупные международные банки	0	0
Российские дочерние компании крупных международных банков	0	0
Крупные российские банки	0	0
Прочие российские банки	104 822	19 114
Итого корреспондентских счетов и депозитов типа «овернайт» в других банках	**104 822**	**19 114**

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупная сумма средств, размещенных в банках-корреспондентах, составила 104 822 тыс. руб. или 42,10% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2011 года: 19 114 тыс. руб. или 8,47% от совокупной величины денежных средств и их эквивалентов).

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 581	8 719

Обязательный резерв представляет собой суммы, размещенные в Банке России и относящиеся к ежедневным расчетам и прочим операциям. Кредитные учреждения обязаны депонировать в центральном банке средства в форме беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных

резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка составили 55 932 тысячи рублей. За 31 декабря 2011 года сумма средств, размещенных в корпоративные облигации ОАО "АИКБ "Татфондбанк" составляла 356 тыс. рублей.

8. Средства в других банках

В соответствии с Учетной политикой Банка по МСФО корреспондентский счет в рублях в ОАО «Банк Казанский» в течение 30 дней до отчетной даты и 30 дней после отчетной даты не изменялся, поэтому остаток по этому счету (0,6 тыс. рублей) был классифицирован в статью «Средства в других банках».

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Кредиты и депозиты в других банках	190 067	60 001
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	**190 067**	**60 001**

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. Обязательства, вытекающие из договоров об открытых корреспондентских счетах, банком-корреспондентом выполняются своевременно. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком предоставлены кредиты:

№ п/п	Наименование	Оценочная справедливая стоимость, рублей	Срок возврата
1.	ОАО Банк "Открытие"	45 022 131,15	09/01/2013
2.	АКБ "Русславбанк" (ЗАО)	45 022 131,15	09/01/2013
3.	ОАО "Банк "Казанский"	20 009 426,23	09/01/2013
4.	ОАО "Банк "Казанский"	45 012 295,08	09/01/2013
5.	ООО "Татагропромбанк"	35 000 000,00	19/02/2013
6.	ОАО "Банк "Казанский"	596,68	До востребования
	Итого:	**190 066 580,29**	

Погашение кредитов произведено своевременно в период составления отчета.

Анализ процентных ставок по средствам, размещенным в других банках, представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Резерв под обесценение по средствам, размещенным в других банках, в течение 2011 и 2012 годов не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и необесцененные			
- (в 20 крупнейших российских банках)			
- (в других российских банках)	190 067		190 067
- (в крупных банках стран ОЭСР)			
- (в других банках стран ОЭСР)			
- (в других банках)			
- пересмотренные в 2010 году			

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
- (с рейтингом ААА)			
- (с рейтингом от АА- до АА+)			
- (с рейтингом от А- до А+)			
- (с рейтингом ниже А-)			
- (не имеющие рейтинга)	190 067		190 067
- пересмотренные в 2010 году			
Итого текущих и необесцененных	**190 067**		**190 067**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененные			
Средства в других банках до вычета резерва	**190 067**		**190 067**
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках	**190 067**		**190 067**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2011 г.
(в тысячах рублей)

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры "обратного репо"	Итого
Текущие и необесцененные			
- (в 20 крупнейших российских банках)			
- (в других российских банках)	60 001		60 001
- (в крупных банках стран ОЭСР)			
- (в других банках стран ОЭСР)			
- (в других банках)			
- пересмотренные в 2010 году			
- (с рейтингом ААА)			
- (с рейтингом от АА- до АА+)			
- (с рейтингом от А- до А+)			
- (с рейтингом ниже А-)			
- (не имеющие рейтинга)	60 001		60 001
- пересмотренные в 2010 году			
Итого текущих и необесцененных	**60 001**		**60 001**
Индивидуально обесцененные (общая сумма)			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней			
Итого индивидуально обесцененные			
Средства в других банках до вычета резерва	**60 001**		**60 001**
Резерв под обесценение средств в других банках			
Итого средств в других банках	**60 001**		**60 001**

9. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Корпоративные кредиты	444 276	437 138
Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	0
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	263 500	145 007

Ипотечные жилищные кредиты	41 980	41 565
Кредиты на покупку автомобилей	1 989	2 952
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	47 543	0
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценения кредитов и дебиторской задолженности	799 288	626 662
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(25 426)	(23 472)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**773 862**	**603 190**

а) Убытки от обесценения кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 г.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Кредиты субъектам малого предпринимательства**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	**20 135**	**0**	**3 337**	**0**	**0**	**23 472**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-724	0	2 678	0	0	1 954
Кредиты, списанные в течение года как безнадёжные к взысканию	0	0	0	0	0	0
Кредиты, проданные в течение периода	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	**19 411**	**0**	**6 015**	**0**	**0**	25 426

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 г.

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Кредиты субъектам малого предпринимательства**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	**11 891**	**32**	**3 753**	**0**	**3**	**15 679**
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	8 244	(32)	352	0	(3)	8 561
Кредиты, списанные в течение года как безнадёжные к взысканию	0	0	(768)	0	0	(768)
Кредиты, проданные в течение периода	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	**20 135**	**0**	**3 337**	**0**	**0**	**23 472**

Как описано в Примечании 4, для оценки величины убытков от обесценения кредитов Банк использует свой опыт и суждения.

Предоставление кредитов физическим лицам и кредитов предприятиям малого бизнеса является относительно новой практикой в России, поэтому Банк и сектор в целом имеют ограниченный опыт в предоставлении услуг данного вида, который необходим для оценки величины убытков от обесценения.

В случае если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена Банком, Банку будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются ухудшение финансового состояния заёмщика, наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового, изменение первоначальных условий кредита. На основании этого ниже представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке и на коллективной основе были определены как обесцененные.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

	Периоды просрочки						
	Всего	**Без просроченных платежей**	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**
Корпоративные кредиты, в том числе	**444 276**	**444 276**	**0**	**0**	**0**	**0**	
Текущие и индивидуально не обесцененные	**444 276**	444 276	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность	**0**	0	0	0	0	0	0
Кредиты субъектам малого предпринимательства, в том числе	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Текущие и индивидуально не обесценённые	**0**	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесценённые	**0**	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам, в том числе	**307 469**	**305 660**	**60**	**336**	**17**	**727**	**669**
- ипотечные жилищные кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**41 980**	41 980	0	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- кредиты на приобретение транспортных средств текущие и индивидуально не обесцененные	**1 989**	1 989	0	0	0	0	0
- кредиты на приобретение транспортных средств индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- потребительские кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**263 500**	261 691	60	336	17	727	669
- потребительские кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- прочие кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**47 543**	47 543	0	0	0	0	0
- прочие кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**799 288**	**797 479**	**60**	**336**	**17**	**727**	**669**
Резерв под обесценение	**(25 426)**	(23 942)	0	(71)	(17)	(727)	(669)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	**773 862**	**773 537**	**60**	**265**	**0**	**0**	**0**

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Периоды просрочки						
	Всего	**Без просроченных платежей**	**Менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 месяцев до 1 года**	**Свыше 1 года**
Корпоративные кредиты, в том числе	**437 138**	**436 155**	**0**	**0**	**0**	**0**	**983**
Текущие и индивидуально не обесцененные	**436 155**	436 155	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность	**983**	0	0	0	0	0	983
Кредиты субъектам малого предпринимательства, в том числе	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Текущие и индивидуально не обесценённые	**0**	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесценённые	**0**	0	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам, в том числе	**189 524**	**187 763**	**103**	**63**	**504**		**1 091**
- ипотечные жилищные кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**41 565**	41 565	0	0	0	0	0
- ипотечные жилищные кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- кредиты на приобретение транспортных средств текущие и индивидуально не обесцененные	**2 952**	2 952	0	0	0	0	0
- кредиты на приобретение транспортных средств индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- потребительские кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**145 007**	143 246	103	63	504	0	1 091
- потребительские кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- прочие кредиты текущие и индивидуально не обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	0
- прочие кредиты индивидуально обесцененные	**0**	0	0	0	0	0	
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	**626 662**	**623 918**	**103**	**63**	**504**	**0**	**2 074**
Резерв под обесценение	**(23 472)**	(21 398)	0	0	0	0	(2 074)
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	**603 190**	**602 520**	**103**	**63**	**504**	**0**	**0**

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

b) Обеспечение.

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов (до вычета резерва от обесценения) по типам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	90 814	40 997	0	0	0	131 811
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	89 000	0	0	0	0	89 000
- недвижимостью	120 897	99 868	41 980	0	0	262 745
- оборудованием и транспортными средствами	104 010	72 319	0	1 989	0	178 318
- прочими активами	0	0	0	0	47 543	47 543
- поручительствами и банковскими гарантиями	21 564	50 316	0	0	0	71 880
- товары в обороте	17 991	0	0	0	0	17 991
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**444 276**	**263 500**	**41 980**	**1 989**	**47 543**	**799 288**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Дебиторская задолженность**	**Итого**
Необеспеченные кредиты	114 443	90 963	41 565	0	0	246 971
Кредиты, обеспеченные:	0	0	0	0	0	0
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	41 000	0	0	0	0	41 000
- недвижимостью	149 237	46 885	0	0	0	196 122
- оборудованием и транспортными средствами	57 571	2 712	0	2 952	0	63 235
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	15 855	0	0	0	0	15 855
- товары в обороте	59 032	4 447	0	0	0	63 479
Итого кредитов и дебиторской задолженности	**437 138**	**145 007**	**41 565**	**2 952**	**0**	**626 662**

Обеспечение прочими активами представляет собой обеспечение, которое Банк может свободно реализовать на рынке для того, чтобы получить возмещение по кредиту. Данное обеспечение включает товары в обороте, и используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита. Кредиты, выданные на покупку автомобилей, обеспечены соответствующими автомобилями. Основная часть потребительских кредитов не имеет обеспечения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как не обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Кредиты субъектам малого предпринимательства**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определённых как обесценённые						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	15	0	0	39 246
- недвижимостью	0	0	483	0	0	206 713
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	275	0	0	66 711
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	879	0	0	51 557
- товарами в обороте	0	0	0	0	0	75 531
Итого	**0**	**0**	**1 652**	**0**	**0**	**439 758**

Ниже представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как не обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	**Кредиты субъектам малого предпринимательства**	**Потребительские кредиты**	**Ипотечные жилищные кредиты**	**Автокредиты**	**Итого**
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определённых как обесценённые						
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	39 246	0	0	0	0	39 246
- недвижимостью	138 679	0	68 034	0	0	206 713
- оборудованием и транспортными средствами	58 282	0	4 415	0	4 014	66 711
- прочими активами	0	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	51 557	0	0	0	0	51 557
- товарами в обороте	75 302	0	229	0	0	75 531

Итого	**363 066**	**0**	**72 678**	**0**	**4 014**	**439 758**

10.Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31.12.2012 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

11.Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31.12.2012 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, удерживаемые до погашения.

12.Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию за 31.12.2011 г. и 31.12.2012 г. Банк не имел инвестиций в ассоциированные организации.

13.Инвестиционная недвижимость

По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не имел инвестиционной недвижимости.

По состоянию за 31.12.2011 г. Банк имел вложений в инвестиционную недвижимость в сумме 19 140 000 рублей.

14.Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах рублей)

	Примечание	Здания	Офисное, компьютерное оборудование и автотранспорт	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 1 января 2011 года		72 133	10 236	0	82 369	465	82 834
Накопленная амортизация		(14 163)	(7 540)	0	(21 703)	(227)	(21 930)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		**57 970**	**2 696**	**0**	**60 666**	**238**	**60 904**
Поступления			3 450		3 450	530	3 980
Выбытия			(659)		(659)	(162)	(821)
Амортизационные отчисления			(2 924)		(2 924)	(7)	(2 931)
Переоценка		(19)			(19)		(19)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года		**57 951**	**2 563**	**0**	**60 515**	**599**	**61 114**
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года		72 133	10 236	0	82 369	465	82 834
Накопленная амортизация		(14 163)	(7 540)	0	(21 703)	(227)	(21 930)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		**57 951**	**2 563**	**0**	**60 515**	**599**	**61 114**
Поступления			16 895		16 895	156	17 051
Выбытия			(887)		(887)	(52)	(939)
Амортизационные отчисления		4	(2 924)		(2 920)	(7)	(2 927)
Переоценка		(22)			(22)		(22)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		**57 933**	**15 647**	**0**	**73 580**	**696**	**74 276**
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года		72 092	29 035	0	101 127	937	102 064
Накопленная амортизация		(14 159)	(13 388)	0	(27 547)	(241)	(27 788)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		**57 933**	**15 646**	**0**	**73 580**	**696**	**74 276**

Банк не использовал основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

15.Прочие активы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Предоплата по незавершенному строительству	0	0
Предоплата за услуги	0	0
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	259	92
Драгоценные металлы	0	0
Прочие	10 969	4 211
Итого прочих активов	**11 228**	**4 303**

16.Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не имел долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

По состоянию за 31.12.2011 г. Банк имел данных активов в сумме 65 543 тыс. рублей.

17.Средства других банков

В течение всего 2012 года Банк осуществлял операции по привлечению средств других банков. По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком были привлечены денежные средства от следующих банков:

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс.руб.	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата возврата
1.	КБ "РТС-Банк" (ЗАО)	50 000	7,50	19/11/2012	18/02/2013
	АКБ "Энергобанк" (ОАО)	20 000	4,00	29/12/2012	09/01/2013
	КФ ООО "Камкомбанк"	15 000	4,75	29/12/2012	09/01/2013
	ЗАО АКБ "Кара Алтын"	20 000	4,25	29/12/2012	09/01/2013
	Итого:	**105 000**			

18.Средства клиентов

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Государственные и общественные организации	**2**	**4**
— Текущие/расчетные счета	2	4
— Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	**282 378**	**303 526**
— Текущие/расчетные счета	267 035	295 050
— Срочные депозиты	15 343	8 476
Физические лица	**754 138**	**544 615**
— Текущие счета/счета до востребования	68 675	22 407
— Срочные вклады	685 463	522 208
Итого средств клиентов	**1 036 518**	**848 145**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	2011		2010	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Государственные органы	0	0,0%	0	0,0%
Муниципальные органы власти	2	0,0%	4	0,0%
Промышленные предприятия	50 156	4,8%	79 824	9,4%
Предприятия торговли	114 732	11,1%	119 860	14,1%

	2011		2010	
Транспорт	2 286	0,2%	6 934	0,8%
Страхование	1	0,0%	0	0,0%
Финансы и инвестиции	20 796	2,0%	8 865	1,0%
Лизинг	3 866	0,4%		
Строительство	56 754	5,5%	47 608	5,6%
Телекоммуникации	20 127	1,9%	11 565	1,4%
Аренда	17 079	1,6%	15 210	1,8%
Сельское хозяйство	2 087	0,2%	5 039	0,6%
Физические лица	729 396	70,4%	544 615	64,2%
Прочие	19 236	1,9%	8 621	1,0%
Итого средств клиентов	**1 036 518**	**100,0%**	**848 145**	**100,0%**

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Остатки выросли за 2012 год на 22,2%

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

19. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли в 2012 и 2011 годах не было.

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Векселя	15 336	3 478
Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0
Еврооблигации	0	0
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**15 336**	**3 478**

В течение 2012 года Банк осуществлял выпуск собственных векселей. На отчетную дату данные долговые ценные бумаги отражены по амортизированной стоимости.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21. Прочие заемные средства

Прочих заемных средств у Банка в 2011 и 2012 годах не было.

22. Прочие обязательства

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	557	512
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	
Кредиторская задолженность	2 033	1 559
Отложенный доход	32	59
Прочие	329	2
Итого прочих обязательств	**2 951**	**2 132**

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в форме Закрытого акционерного общества.

Вложения в уставный капитал Банка, осуществленные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, пересчитанной с учетом инфляции, для приведения ее к покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года в соответствие с МСФО 29. Вложения в уставный капитал, имевшие место после 31 декабря 2002 года, отражаются в финансовой отчетности в размере фактических сумм.

По состоянию за 31 декабря 2012 года полностью оплаченный уставный капитал составлял 231 431 тыс. руб.

Структура уставного капитала Банка представлена ниже:

(в тысячах рублей)

Наименование	**2012**		
	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	**Кол-во акций, в тыс.шт.**	**Номинал**
ООО КФ "Астор"	92 264	71 761	71 760
ООО ПКФ "Газкомплектинвест"	32 246	25 081	25 081
ООО "АВИМА"	30 086	23 400	23 400
ООО "АСОЛЬ"	30 703	23 880	23 880
ООО "Казан Утлары"	0	0	0
Акционер (физ.лицо)	46 132	35 881	35 881
Итого	**231 431**	**180 003**	**180 003**

Количество акций в обращении (тыс.шт.)				
	Обыкновенные акции	**Привилегированные акции**	**Собственные акции, выкупленные у акционеров**	**Итого**
На 1 января 2011 года	**179 984**	**19**	**0**	**180 003**
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2011 года	**179 984**	**19**	**0**	**180 003**
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	**179 984**	**19**	**0**	**180 003**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2013 года до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составляет 180 003 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 0% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В 2012 году эмиссия Банком не проводилась.

24.Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

(в тысячах рублей)

	Фонд переоценки				**Фонд накопленных курсовых разниц**	**Итого прочих фондов**
	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)		**Прочие активы, кроме долгосрочных активов, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)**			
	Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	**Основные средства**	**Фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи**	**Основные средства**		
На 1 января 2011 года	**0**	**1 791**	**0**	**0**	**0**	**1 791**
Переоценка	0	1 949	0	0	0	**1 949**
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	**0**
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	**0**
Влияние налога на прибыль	0	(14)	0	0	0	**(14)**
За 31 декабря 2011 года	**0**	**3 726**	**0**	**0**	**0**	**3 726**
Переоценка	0	(4)	0	0	0	**(4)**
Реализованный фонд переоценки	0	0	0	0	0	**0**
Курсовые разницы	0	0	0	0	0	**0**
Влияние налога на прибыль	0	(1)	0	0	0	**(1)**
За 31 декабря 2012 года	**0**	**3 721**	**0**	**0**	**0**	**3 721**

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы группы выбытия, удерживаемые для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. Фонд курсовых разниц переводится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через выбытие дочерней организации посредством продажи, ликвидации, погашения уставного капитала или отказа от прав на всю эту дочернюю организацию или ее часть.

Банк произвел переоценку зданий в январе 2013 года, результаты которой были признаны в финансовой отчетности 2012 года как событие после отчетной даты.

25.Накопленный дефицит / (Нераспределенная прибыль)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2012 года убыток Банка составил 28 062 тысяч рублей (2011 год: 51 488 тыс. рублей).

26.Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	119 368	80 688
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	3 209	8 286
Средства, размещенные в Банке России	0	0
Корреспондентские счета в других банках	137	36
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0

	2012	2011
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Прочие	608	13
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**123 322**	**89 023**
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 195
Итого процентных доходов	**123 322**	**93 218**
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(831)	(1 234)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(358)	(372)
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	(55 136)	(38 572)
Срочные депозиты банков	(3 550)	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	940
Текущие (расчетные) счета	(500)	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Прочие	0	(152)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(60 375)**	**(41 270)**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	**(60 375)**	**(41 270)**
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	**62 947**	**51 948**

27.Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	7 722	6 709
Комиссия по кассовым операциям	12 383	12 953
Комиссия по выданным гарантиям	1 180	2 016
Прочее	1 494	3 578
Итого комиссионных доходов	**22 779**	**25 256**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 385)	(2 457)
Комиссия по кассовым операциям	0	(62)
Прочее	(1 719)	(75)
Итого комиссионных расходов	**(3 104)**	**(2 594)**
Чистый комиссионный доход/(расход)	**19 675**	**22 662**

28.Прочие операционные доходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Дивиденды		
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от субаренды	2 012	1 288
Доход от выбытия основных средств	316	111
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Дисконтный доход по векселям	0	103
Прочее	404	496
Итого прочих операционных доходов	**2 732**	**1 998**

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

По операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2011 году, как и в 2012 году были представлены корпоративными облигациями юридических лиц, в т.ч. кредитных организаций.

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Российские государственные облигации	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	(705)	(1 218)
Векселя	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировки	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(705)**	**(1 218)**

30.Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в 2010 и 2011 годах не было .

31.Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Расходы на персонал	(41 525)	(37 482)
Амортизация основных средств	(4 013)	(3 496)
Обесценение стоимости основных средств		0
Восстановление обесценения основных средств		0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов		0
Коммунальные услуги	(1 538)	(810)
Расходы по операционной аренде	(4 994)	(4 300)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам (ремонт основных средств)	(3 713)	(1 923)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(5 515)	(7 155)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 803)	(2 904)
Резервы на налоговые риски		
Расходы по страхованию	(474)	(1 819)
Реклама и маркетинг	(981)	(650)
Административные расходы	(2 926)	(99)
Прочее	(3 793)	(2 646)
Итого административных и операционных расходов	**(72 275)**	**(63 284)**

Расходы на персонал включают, в том числе, установленные законодательством взносы в фонд социального страхования и пенсионный фонд РФ в размере 9 261 тысяч рублей (2011 г: 8 968 тыс. рублей).

32.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	1 435	2 313
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
-с возникновением и списанием временных разниц	0	0
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 435	2 313

Текущая ставка для Банка по налогу на прибыль составила 20%. Ставка для банков по налогу на доход по государственным ценным бумагам составила 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженного в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	7 176	9 035
Ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	1 435	1 807
Постоянные разницы:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие невременные разницы	0	506
Использование налогового убытка прошлых лет	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль за год	1 435	2 313

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года	**Объединение организаций**	**Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**	**Отражено в отчете о прибылях и убытках**	**Отражено в отчете о прочих совокупных доходах**	**31 декабря 2012 года**
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу:						
Основные средства	(3 594)	0	0	0	(1)	(3 595)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 556	0	0	0	0	1 556
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток предназначенных для торговли		0	0	0		0
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Наращенные доходы (расходы)	(50)	0	0	0	0	(50)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0	0	0	0
Прочее	107	0	0	0	0	107
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 981)	0	0	0	(1)	(1 982)
Признанный отложенный налоговый актив	1 663	0	0	0	0	1 663
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(3 644)**	**0**	**0**	**0**	**(1)**	**(3 645)**
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**(1 981)**	**0**	**0**	**0**	**(1)**	**(1 982)**

Ниже представлено движение временных разниц за 2011 год:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2010 года	Объединение организаций	Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу:						
Основные средства	(3 580)	0	0	0	(14)	(3 594)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1 556	0	0	0	0	1 556
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток предназначенных для торговли	0	0	0	0		
Переоценка прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Наращенные доходы (расходы)	(50)	0	0	0	0	(50)
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	0	0	0	0	0	0
Прочее	107	0	0	0	0	107
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 967)	0	0	0	(14)	(1 981)
Признанный отложенный налоговый актив	1 663	0	0	0	0	1 663
Признанное отложенное налоговое обязательство	**(3 630)**	**0**	**0**	**0**	**(14)**	**(3 644)**
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	**(1 967)**	**0**	**0**	**0**	**(14)**	**(1 981)**

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц в соответствии со ставками по налогу на прибыль.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

33.Прибыль (убыток) на акцию

В 2012 году Банка осуществлял свою деятельность в форме Закрытого акционерного общества. В связи с этим акции Банка не имеют свободного обращения на открытом рынке.

34.Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям в 2011 и 2012 годах не выплачивались.

35. Управление рисками

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

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

Рыночный риск

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

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Все активы и обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года размещены и привлечены на территории Российской Федерации.

(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	248 976	0	0	248 976
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 581	0	0	12 581

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 932	0	0	55 932
Средства в других банках	190 067	0	0	190 067
Кредиты и дебиторская задолженность	773 862	0	0	773 862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для погашения"	0	0	0	0
Основные средства	74 276	0	0	74 276
Нематериальные активы	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	124			124
Прочие активы	11 228	0	0	11 228
Итого активов	**1 367 046**	**0**	**0**	**1 367 046**
Обязательства				
Средства других банков	105 009	0	0	105 009
Средства клиентов	1 036 518	0	0	1 036 518
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 336	0	0	15 336
Прочие обязательства	2 951	0	0	2 951
Текущие обязательства по налогу на прибыль	141	0	0	141
Отложенное налоговое обязательство	1	0	0	1
Итого обязательств	**1 159 956**	**0**	**0**	1 159 956
Чистая балансовая позиция	**207 090**	**0**	**0**	207 090
Обязательства кредитного характера	**87 272**	**0**	**0**	87 272

За 31 декабря 2011 года позиция Банка составила:
(в тысячах рублей)

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	225 748	0	0	225 748
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 719	0	0	8 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356	0	0	356
Средства в других банках	60 001	0	0	60 001
Кредиты и дебиторская задолженность	603 190	0	0	603 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	
Инвестиционная недвижимость	19 140	0	0	19 140
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для погашения"	65 543	0	0	65 543
Основные средства	61 114	0	0	61 114
Нематериальные активы	35	0	0	35
Текущие требования по налогу на прибыль	190			190
Прочие активы	4 303	0	0	4 303
Итого активов	**1 048 339**	**0**	**0**	**1 048 339**
Обязательства				
Средства других банков	10 000	0	0	10 000
Средства клиентов	848 145	0	0	848 145

	Россия	Организация экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 478	0	0	3 478
Прочие обязательства	2 132	0	0	2 132
Текущие обязательства по налогу на прибыль	901	0	0	901
Отложенное налоговое обязательство	14	0	0	14
Итого обязательств	**864 670**	**0**	**0**	**864 670**
Чистая балансовая позиция	**183 669**	**0**	**0**	**183 669**
Обязательства кредитного характера	**88 325**	**0**	**0**	**88 325**

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление банка 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.

Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Методы оценки и управления валютным риском определены в «Методике оценки и управления валютным риском». Согласно методике, расчет открытых валютных позиций производится программным путем по данным операционного дня. Общий контроль за их величиной ежедневно осуществляет специалист по валютному контролю Отдела бухгалтерского учета и отчетности. Последующий контроль и управление валютной позицией Банка осуществляет заместитель Главного бухгалтера.

Операции в 2011 и 2012 годах совершались в трёх основных валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Целью Банка при управлении валютным риском является поддержание структурной валютной позиции, нейтральной с точки зрения подверженности валютному риску.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31.12.2012 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

По состоянию за 31.12.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	231 464	14 525	2 988		**248 976**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 581				**12 581**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 932				**55 932**
Средства в других банках	190 067				**190 067**
Кредиты и дебиторская задолженность	773 862				**773 862**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					**0**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					**0**
Инвестиции в ассоциированные организации					**0**
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классицируемые как "Удерживаемые для продажи"					**0**
Основные средства	74 276				**74 276**
Нематериальные активы					**0**

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	**Итого**
Отложенный налоговый актив					**0**
Инвестиционная недвижимость					**0**
Текущие требования по налогу на прибыль	124				**124**
Прочие активы	11 087	137	4		**11 228**
Итого активов	**1 349 393**	**14 662**	**2 992**	**0**	**1 367 046**
Обязательства					
Средства других банков	105 009				**105 009**
Средства клиентов	1 020 873	12 544	3 101		**1 036 518**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					**0**
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 336				**15 336**
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи					**0**
Прочие заемные средства					**0**
Прочие обязательства	1 879	2	1 070		**2 951**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	141				**141**
Отложенное налоговое обязательство	1				**1**
Итого обязательств	**1 143 239**	**12 546**	**4 171**	**0**	**1 159 956**
Чистая балансовая позиция	**206 154**	**2 116**	**-1 179**	**0**	**207 090**
Обязательства кредитного характера	87 272	0	0	0	**87 272**

За 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:
(в тысячах рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	**Итого**
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	210 742	11 490	3 516	0	**225 748**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 719	0	0	0	**8 719**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	**0**
Средства в других банках	60 001	0	0	0	**60 001**
Кредиты и дебиторская задолженность	603 190	0	0	0	**603 190**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	**0**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	**0**
Инвестиции в ассоциированные организации	0	0	0	0	**0**
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классицируемые как "Удерживаемые для продажи"	65 543	0	0	0	**65 543**
Основные средства	61 114	0	0	0	**61 114**
Нематериальные активы	35	0	0	0	**35**
Отложенный налоговый актив	19 140	0	0	0	**19 140**
Инвестиционная недвижимость	190	0	0	0	**190**
Прочие активы	4 300	3	0	0	**4 303**
Итого активов	**1 033 330**	**11 493**	**3 516**	**0**	**1 048 339**
Обязательства					
Средства других банков	10 000	0	0	0	**10 000**
Средства клиентов	833 688	10 933	3 524	0	**848 145**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					**0**
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 478	0	0	0	**3 478**
Обязательства, относящиеся к группам выбытия, классифицируемые как удерживаемые для продажи					**0**
Прочие заемные средства	0	0	0	0	**0**
Прочие обязательства	2 132	0	0	0	**2 132**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	901	0	0	0	**901**
Отложенное налоговое обязательство	14	0	0	0	**14**

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	**Итого**
Итого обязательств	**850 213**	**10 933**	**3 524**	**0**	**864 670**
Чистая балансовая позиция	**183 117**	**560**	**-8**	**0**	**183 669**
Обязательства кредитного характера	88 325	0	0	0	**88 325**

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения обязательств по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как (исходя из имеющейся практики) можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Контроль за риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

Позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	До востребо-вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	248 976					**248 976**
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					12 581	**12 581**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		40 647		15 285		**55 932**
Средства в других банках	155 067	35 000				**190 067**
Кредиты и дебиторская задолженность	1 355	152 007	343 957	276 543		**773 862**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						**0**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
Инвестиции в ассоциированные организации компании						**0**
Инвестиционная недвижимость						**0**
Прочие активы	5 363	1 684	4 181			**11 228**
Основные средства					74 276	**74 276**
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как удерживаемые для продажи						**0**
Нематериальные активы						**0**
Текущие требования по налогу на прибыль	124					**124**
Итого активов	**410 885**	**229 338**	**348 138**	**291 828**	**86 857**	**1 367 046**
Обязательства						
Средства других банков	55 000	50 009				**105 009**
Средства клиентов	341 926	9 741	114 306	570 545	0	**1 036 518**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						**0**
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 491	11 508	617	721		**15 336**
Прочие обязательства	1 879	2	1 070			**2 951**

Текущие обязательства по налогу на прибыль	141					**141**
Отложенное налоговое обязательство	1					**1**
Итого обязательств	**401 438**	**71 260**	**115 993**	**571 266**	**0**	**1 159 956**
Чистый разрыв	**9 447**	**158 078**	**232 145**	**-279 438**	**86 857**	**207 090**
Совокупный разрыв за 31.12.2012 г.	**9 447**	**167 526**	**399 671**	**120 233**	**207 090**	

За 31 декабря 2011 года позиция Банка составила:
(в тысячах рублей)

	До востребо-вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	225 748	0	0	0	0	225 748
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	8 719	8 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	356	0	356
Средства в других банках	60 001	0	0	0	0	60 001
Кредиты и дебиторская задолженность	15 656	85 257	242 896	259 381	0	603 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	19 140	0	19 140
Прочие активы	4 303	0	0	0	0	4 303
Основные средства	0	0	0	0	61 114	61 114
Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как удерживаемые для продажи	0	65 543	0	0	0	65 543
Нематериальные активы	0	0	35	0	0	35
Итого активов	**305 708**	**150 990**	**242 931**	**278 877**	**69 833**	**1 048 339**
Обязательства						
Средства других банков	10 000	0	0	0	0	**10 000**
Средства клиентов	373 175	46 923	114 674	313 373	0	**848 145**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	**0**
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 248	0	0	1 230	0	**3 478**
Прочие обязательства	745	1 387	0	0	0	**2 132**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	901	0	0	0	**901**
Отложенное налоговое обязательство	0	14	0	0	0	**14**
Итого обязательств	**386 168**	**49 225**	**114 674**	**314 603**	**0**	**864 670**
Чистый разрыв	**-80 461**	**101 765**	**128 258**	**-35 726**	**69 833**	**183 669**
Совокупный разрыв за 31.12.2011г.		**21 305**	**149 563**	**113 836**	**183 669**	

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации распределены пропорционально обязательствам, к которым относятся эти средства.

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам

будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Риск процентной ставки

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

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

Оценка и управление процентным риском производится уполномоченным органом на регулярной основе по методике, основанной на GAP анализе, который удовлетворительно оценивает возможное изменение процентной маржи. Определяется разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. GAP рассчитывается на отдельных временных промежутках.

Уполномоченный орган Банка осуществляет мониторинг и прогнозирует изменение уровня процентных ставок на рынке банковских услуг. Для этих целей используются различные источники информации, по которым выявляются тенденции: изменения процентных ставок других банков региона, ускорения темпов роста денежной массы, оживление рынка недвижимости и другие факторы, оказывающие влияние на уровень процентных ставок. В течение отчетного периода производился регулярный пересмотр действующих процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам.

Результат этих действий – управление чистым процентным доходом в виде процентов в краткосрочной перспективе, которое направлено на то, чтобы стабилизировать или улучшить чистый доход.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода Банка за год к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и предполагающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции) может быть представлен следующим образом.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

За 2012 год:

(в тысячах рублей)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	1 340	1 340
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(1 340)	(1 340)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

За 2011 год:

(в тысячах рублей)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	596	596
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(596)	(596)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

36. Управление капиталом

За 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка составляет 194 442 тыс. рублей (за 31.12.2011 г. 194 442 тыс. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Основной капитал	192 634	188 854
Дополнительный капитал	4 529	5 588
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	**197 163**	**194 442**

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

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы не поступали иски в отношении Банка и, соответственно, не сформирован резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства, в применении к операциям и деятельности Банка, может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размера налогов, и, возможно, будут оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, представив систематизированный план действий в случае исков связанных с уклонением от уплаты налогов, что, возможно, значительно повысит уровень и частоту налоговых проверок.

В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Законодательство 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 взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями группы, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в операции. Существует возможность того,

что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами России, такие трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая краткость существующих правил трансфертного ценообразования в России, воздействие возможных исков не может быть достоверно определено, однако оно может быть существенным.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, за 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2011 г: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года договорные обязательства Банка капитального характера в отношении улучшения арендованной собственности и оборудования отсутствовали.

Обязательства по операционной аренде

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

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Менее 1 года	4 994	1 259
От 1 до 5 лет	0	8 825
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	**4 994**	**10 084**

За 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Банком по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 2 012 тыс. рублей.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для представления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

(в тысячах рублей)

	2012	**2011**
Неиспользованные кредитные линии	56 094	86 306
Гарантии выданные	32 182	2 019
Аккредитивы	0	0
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(1 004)	(893)
Итого обязательств кредитного характера	**87 272**	**87 432**

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные.

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

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечание 18 в отношении расчетной справедливой стоимости средств клиентов.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Как указано в Примечании 41, для определения справедливой стоимости (валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия (валютного свопа).

39.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами (участниками) и другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Остатки за 31 декабря 2012 г по операциям со связанными сторонами:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,75-15,0%)	0	0	1 610	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 4,2-11,0%)	8 914	0	21 992	0

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	136	0	508	0
Процентные расходы		0	283	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	4 081	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	4 014	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 г. по операциям со связанными сторонами:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 9,75%-10,75%)	0	0	1 543	0
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 5,2-12%)	5 614	0	9 570	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	148	0
Процентные расходы	13	0	1 129	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:
(в тысячах рублей)

	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	540	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты	3 759	3 385

40. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не выявлено.

41. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки, которые периодически пересматриваются и проверяются квалифицированным персоналом на справедливость отражения значений справедливой стоимости и сопоставимых рыночных цен. Все модели подлежат сертификации при введении в использование. В целях применения модели использовались только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный, и встречной стороны) изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроизводных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как "удерживаемые до погашения". Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения. Если Банку не удается удержать финансовые активы по причинам,

отличным от определенных в стандарте - например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока - она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию "имеющиеся в наличии для продажи". Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, 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, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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