

1 Введение

(а) Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность ОАО «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» за 2012 год. Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк «НАРОДНЫЙ ЗЕМЕЛЬНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее «Банк») был создан в 1994 году на неопределенный срок, как кредитная организация для осуществления банковских операций и иных сделок в соответствии с действующими федеральными законами и с этого времени существовал в различных юридических формах.

Банк осуществляет свою деятельность на основании расширенной банковской лицензии № 2873 от 27.07.2012 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации, которой Банку предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валютой с физическими и юридическими лицами.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ (Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 752 от 14 марта 2005 г.), утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основными видами деятельности Банка являются операции по кредитованию юридических и физических лиц, привлечению депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание клиентов на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 659322, Россия, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, 1.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: 659322, Россия, Алтайский край, г. Бийск, ул. Социалистическая, 1.

По состоянию за 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 39 человек (за 31 декабря 2011 года – 41 человек).

Основными акционерами Банка, владеющими более 5% акций являются:

Юридические лица:

- Закрытое акционерное общество научно-производственный концерн «Алтай», которому по состоянию за 31 декабря 2012 года принадлежало 29,79% от уставного капитала Банка;
- Закрытое акционерное общество «Источник Плюс», которому по состоянию за 31 декабря 2012 года принадлежало 15,67% от уставного капитала Банка;
- Закрытое акционерное общество Научно-производственное предприятие «Бийскфизтех», которому по состоянию за 31 декабря 2012 года принадлежало 10,54% от уставного капитала Банка.

Физические лица:

- Жарков Александр Сергеевич, которому по состоянию за 31 декабря 2012 года принадлежало 18,63% от уставного капитала Банка,
- Лобыкин Юрий Александрович, которому по состоянию за 31 декабря 2012 года принадлежало 10,04% от уставного капитала Банка.

(б) Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году Россия официально вступила в ВТО. Таким образом, Россия стремится в мировое сообщество, на международные рынки и за иностранными инвесторами. Однако из-за долговых проблем в Евростране и из-за трудностей с экономическим ростом стран Азии темпы роста кредитования в мире замедлились и составили 3,6%.

В России рост ВВП за 2012 год составил 3,4%. Выделяется резкий рост вклада в ВВП финансовых услуг. Финансовая деятельность в 2012 г. демонстрировала взрывные темпы роста. За первые три квартала 2012 г. увеличилась в реальном выражении на 16% против аналогичного периода прошлого года. Это более чем в четыре раза больше прироста ВВП.

Прибыль банковского сектора в 2012 г. впервые превысила цифру в триллион рублей (1011,9 млрд. рублей), увеличившись в реальном выражении более чем на 12,6%. В 2011 году реальный рост прибыли был больше – 26,3%, однако он был получен в значительной мере за счет восстановления сделанных ранее (в период кризиса) отчислений в резервы на возможные потери. В прошлом году основной вклад в прирост прибыли банков внесло увеличение процентной маржи по операциям с физическими лицами, помноженное на рост этих операций.

1 Введение (продолжение)

Темпы роста просроченной задолженности по долгу банкам хотя и ускорились (а для розницы более чем удвоились), но оставались умеренными: 7,5% для розницы и 12,2% для ссуд нефинансовым предприятиям. В итоге доля «плохих» ссуд сократилась почти до докризисного уровня в 4% для розницы, а для предприятий стабилизировалась на уровне 4,5%.

Вклады «до востребования» росли примерно так же, как и общий объем депозитов. В то же время прирост средств, привлеченных от организаций, замедлился с 25,8% в 2011 году до 11,8% в 2012 – более чем вдвое, что отражает замедленное кредитование корпоративного сектора.

В 2012 году для Банка по-прежнему оставалась первоочередной задачей наращивание собственных средств (капитала), прирост которого составил 9,6%.

Темп роста выданных кредитов в 2012 году составил 106,6% или 236257 тыс. руб. (в 2011 г. – 221561 тыс. руб.). Рост кредитов произошел за счет увеличения объема выданных ссуд физическим лицам – прирост 20,4%.

В 2012 году сохранялся высокий уровень банковских рисков. Уровень кредитного риска определялся наличием в кредитных портфелях банков проблемной и безнадежной задолженности. На 01.01.2013 года доля стандартных ссуд в общем объеме ссудной задолженности составила 16,4%, нестандартных – 78,5%, сомнительных и проблемных ссуд – 2,2%, безнадежных ссуд – 2,9%. В целом сформированный РВПС на 01.01.2013 года составил 5,4% от уровня фактической ссудной задолженности, подверженной кредитному риску, в том числе 49,6% от проблемных ссуд и 100% от безнадежных.

Устойчивая ситуация сложилась в 2012 году с риском ликвидности и процентным риском.

2 Принципы составления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных данных с корректировками, необходимыми для приведения ее во всех существенных аспектах в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

(б) Валюта учета и отчетности

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в) Основополагающие допущения

Основополагающими являются следующие допущения:

- **непрерывность деятельности**: отчетность составляется исходя из допущения, что реализация активов и погашение обязательств происходят в обычном установленном порядке в условиях нормального ведения бизнеса (нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать свою деятельность в будущем).

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Прилагаемая финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

- **учет по методу начислений**: предполагает, что объекты в отчетности отражаются в качестве активов, обязательств, капитала, доходов и расходов (элементов финансовой отчетности), если они отвечают определениям (и критериям признания) указанных элементов, которые сформулированы в «Основах составления и представления отчетности». Влияние операций и прочих событий учитывается тогда, когда они происходят (а не тогда, когда получены или выплачены денежные средства).

3 Основы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения её в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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 2012 года.

Основные изменения в суммах собственных средств (капитала) по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, а также прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, согласно МСФО и национальным стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Уставный капитал и фонды	Прибыль	Уставный капитал и фонды	Прибыль
Национальные стандарты бухгалтерского учета	143901	19046	133259	10102
Переоценка здания Банка	1753	-	418	-
Отложенный налог на прибыль	(5131)	(502)	(4979)	(36)
Резервы под обесценение	(3449)	1331	(2626)	(861)
Амортизация ОС и НА	(1397)	(443)	(970)	(427)
Сумма прочих начисленных расходов	(425)	(45)	(246)	(84)
Международные стандарты финансовой отчетности	135252	19387	124856	8694

При формировании финансовой отчетности соблюдаются следующие **качественные характеристики** представляемой информации:

- **понятность** – финансовая отчетность должна быть доступной для понимания заинтересованным пользователям;
- **уместность** – информация уместна, когда она может в силу своей своевременности влиять на принятие решений заинтересованными пользователями. При этом информация должна обладать предсказательной ценностью и свойством обратной связи;
- **существенность** – показатели отдельных активов, обязательств, доходов, расходов и операций, а также составляющих капитала отражаются в финансовой отчетности обособленно в случаях их существенности. Сумма существенности составляет 5% от Уставного капитала Банка.
- **надежность** – информация надежна, если она не содержит существенных ошибок;
- **сопоставимость** – информация представлена на основе установленных принципов, позволяющих сравнивать ее с другими периодами и/или с данными других кредитных организаций. Сопоставимость достигается путем применения единых стандартов, а также наличием в отчетности сопоставимых данных как минимум за один период;
- **достоверность** – финансовая отчетность достоверно представляет финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств банка, что подразумевает:
 - правдивое отражение результатов и финансового положения;
 - нейтральность информации: пользователь отчетности должен придти к тому же выводу, что и составитель;
 - осмотрительность (консерватизм) в признании: активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. Соответственно, активы и доходы банка не должны быть завышены, обязательства и расходы не должны быть занижены;
 - полноту отражения: все результаты и факты хозяйственной деятельности должны своевременно отражаться в регистрах бухгалтерского учета и включаться в отчетность.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

В качестве факторов, определяющих ценность финансовой отчетности для пользователей, выделяются актуальность информации и ее прогностическая ценность с точки зрения подтверждения или корректировки ранее сделанных прогнозов.

Учетной политикой Банка установлены следующие принципы ведения учета и формирования отчетности:

▪ **Принцип приоритета содержания над формой:** в отчетности подлежит отражению экономическая сущность операций и событий Банка, превалирующая над их формальным, правовым оформлением (применение данного принципа обусловлено информационной функцией финансовой отчетности);

▪ **Принцип последовательности представления (сопоставимости):** представление и классификация показателей финансовой отчетности сохраняются от одного отчетного периода к другому с приведением в обязательном порядке сравнительной информации за разные периоды для обеспечения сопоставимости данных об активах и обязательствах банка, а также финансовых результатов деятельности. Представление и классификация показателей финансовой отчетности могут изменяться по мере изменения в характере деятельности/операций Банка, а также при изменении требований МСФО и введении новых стандартов МСФО;

▪ **Принцип полноты:** операции подлежат отражению на счетах учета без пропусков и изъятий, что обуславливает необходимость

проведения инвентаризации;

- включения всех ведущих счетов в отчетность;
- оценки имеющейся внутренней и внешней информации;
- оценки вероятности и результатов реализации возможных рисков и условных обязательств (по договорам, финансовым обязательствам, судебным спорам и пр.);
- отражения активов и обязательств в брутто-оценке (т.е. по первоначальной стоимости с указанием резерва на уценку), за исключением случаев, когда необходима и возможна нетто-оценка;
- учета событий или обязательств после отчетной даты;

▪ **Принцип соотношения доходов и расходов:** расходы признаются на основе их непосредственного сопоставления с соответствующими статьями дохода (правили соответствия).

Метод предполагает комбинированное одновременное признание доходов и расходов, возникающих непосредственно и совместно от одних и тех же операций или других событий. Если же связь между доходом и расходом не может быть однозначно определена, но может быть прослежена косвенным образом на протяжении нескольких учетных периодов (расходы по амортизации и т.п.), то расходы признаются систематически на основе *метода рационального распределения*;

▪ **Принцип надлежащего разграничения отчетных периодов:** операции отражаются в отчетности в том периоде, к которому они относятся вне зависимости от факта осуществления расчетов;

▪ **Запрет сальдирования (взаимного зачета):** активы и обязательства, а также доходы и расходы не должны сальдироваться между собой, кроме случаев, когда это является требованием МСФО или когда прибыли, убытки и понесенные расходы не являются существенными. Суммы, которые не являются существенными, объединяются с суммами аналогичного характера и представляются в соответствии с требованиями существенности.

Ключевые методы оценки

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО Банком осуществляется оценка и делаются предположения, которые влияют на отчетные значения активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Данные оценки и предположения основываются на информации, доступной на дату составления отчетности. Реальные значения могут отличаться от данных оценок и предположений.

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по первоначальной стоимости;
- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, а также в отношении основных средств кроме здания. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознагражде-

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

ние и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, внутренние административные расходы и затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Конкретный метод оценки активов и обязательств определяется в соответствии с указаниями Учетной политики о порядке учета соответствующей статьи баланса и отражения результатов деятельности.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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

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 ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Объектом формирования резерва под обесценение является кредитный портфель с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов включает также потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату.

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика, которая была получена Банком;
- заемщик рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- невозможность финансовой поддержки со стороны поручителей.

Убытки оцениваются Банком на основе:

- понесенных убытков прошлых лет;
- кредитных рейтингов заемщиков;
- оценки экономических условий осуществления деятельности.

В целях создания резерва Банк оценивает кредитные риски по таким категориям, как:

- финансовое положение заемщика (используется методика оценки финансового состояния заемщика по РСБУ);
- качество обслуживания заемщиком долга.

В зависимости от оценки кредитного риска кредиты классифицируются Банком как:

- кредиты без признаков обесценения – 1-ая категория качества;
- кредиты без очевидных признаков обесценения, но с признаками потенциального обесценения – 2 категория качества;
- проблемные кредиты, имеющие признаки обесценения – 3 категория качества;
- сомнительные кредиты, имеющие признаки обесценения – 4 категория качества;
- убыточные кредиты, предполагающие полную потерю Банком актива – 5 категория качества.

Банком резервы под обесценение кредитов рассматриваются как:

специальные резервы - резервы по конкретным ссудам, рассчитываемые на основе индивидуальной детализированной оценки банком финансового состояния заемщика, анализа обслуживания долга, анализа рисков, присущих кредитному портфелю в целом;

общие резервы – коллективные резервы для покрытия рисков, присущих не конкретным ссудам, а любому портфелю в целом, рассчитываемые на основе анализа просроченной задолженности по срокам, убытков по кредитным требованиям, полученным в прошлые годы, текущую экономическую ситуацию, страновой риск.

Общая сумма резерва на возможные потери по кредитным требованиям должна быть достаточной для покрытия ожидаемых убытков. С учетом субъективного фактора оценки руководство банка полагает, что резерв будет достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды банк может нести убытки, большие по сравнению с созданным резервом.

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.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

В целях оценки резервов под обесценение кредитного портфеля кредиты подразделяются на следующие группы:

Кредитная группа	Название группы	Характеристика кредитов	Порядок формирования резервов
1-я	Крупные кредиты	Кредиты юридическим лицам более 5% от капитала. В случае их обесценения окажут существенное влияние на строку Баланса «Кредиты и авансы» или на операционную прибыль Банка	Банк создает специальный (индивидуальный) резерв по каждой отдельной ссуде, экстраполяция выборки не допускается
2-я	Кредиты юридическим лицам	Кредиты юридическим лицам менее 5% от капитала	Банк создает общий(коллективный) резерв
3-я	Проблемные кредиты	Имеют признаки обесценения, такие как: - существенные финансовые трудности заемщика; - нарушение условий договора, связанное с несвоевременной оплатой процентов и сумм основного долга; - наличие признаков ухудшения финансового положения заемщика	Банк создает специальный (индивидуальный) резерв – резерв под обесценение по кредитам в зависимости от группы риска
4-я	Потребительские кредиты	Кредиты физическим лицам	Разбить на подгруппы с аналогичными характеристиками (вид кредита и т.д.). Банк создает общий (коллективный) резерв по каждой из подгрупп

Далее изложены основные правила признания, классификации, стоимостной оценки и отражения отдельных статей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Текущая политика по учету денежных средств и их эквивалентов приведена в соответствие с практикой Банка в области управления ликвидностью. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

К денежным средствам и их эквивалентам относятся:

- наличные денежные средства – наличная валюта и платежные документы в кассе банка;
- остатки по счетам в Банке России, за исключение сумм обязательных резервов и накопительного счета по эмиссии.

Остатки денежных средств и их эквивалентов:

- выраженные в рублях РФ, отражаются по номиналу;
- выраженные в иностранной валюте, отражаются по номиналу и оцениваются по валютному курсу по состоянию на дату учета операции с проведением последующей переоценки в конце отчетного периода по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

В качестве валютного курса Банк использует официальные валютные курсы, устанавливаемые Банком России на даты осуществления операций или отчетную дату.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Общее изменение денежных средств и их эквивалентов за отчетный период, то есть разница между величиной на начало и конец отчетного периода, расшифровывается в Отчете о движении денежных средств, где притоки и оттоки денежных средств отражаются в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые инструменты, их признание и оценка в финансовой отчетности

Предоставленные кредиты и авансы

Кредиты и авансы клиентам учитываются в том случае, когда Банк перечисляет денежные средства клиентам с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

В балансе кредитные требования отражаются по строке «Кредиты и авансы клиентам» (за исключением кредитов, предоставленных банкам, которые, как правило, выделяются в отдельную строку «Кредиты банкам») в момент возникновения права требования денежных средств или иных активов.

По общему правилу, применяемому Банком, клиентские и межбанковские кредиты отражаются в учете в день выдачи (перечисления) денежных средств, то есть на дату расчетов.

Банк прекращает отражать кредитные требования на балансовых счетах в момент утраты контроля над ним, что может происходить в случаях:

- погашения задолженности;
- реализации прав требования по договору уступки прав требования другому лицу;
- истечения срока действия прав требования (невозможности взыскания по истечении срока исковой давности по данному активу);
- утраты прав требования погашения долга по иным основаниям, предусмотренным законом или договором.

Выданные кредиты и авансы признаются в момент их предоставления и отражаются по первоначальной стоимости выданных денежных/неденежных средств, которая представляет собой справедливую стоимость.

Кредиты отражаются в день выдачи денежных средств, то есть на дату расчетов, по первоначальной стоимости, равной справедливой стоимости предоставленных кредитов. В первоначальную стоимость включаются также прямые затраты по совершению сделки.

В дальнейшем Банк оценивает предоставленные клиентам кредиты по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Если кредит выдан на недлительный срок (до 1 года) и предполагает достаточно частую уплату процентов, то допускается начисление простых процентов, так как в данном случае простая доходность отличается от эффективной незначительно.

Выданные кредиты по ставкам, отличающимся от среднерыночных, - по амортизированной стоимости, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок (среднерыночной будет считаться средняя ставка по кредитному портфелю Банка в разрезе видов кредитов). В этом случае амортизированная стоимость определяется на основе справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

Банк проводит тестирование на обесценение финансовых активов, включая предоставленные кредиты, на каждую отчетную дату составления финансовой отчетности по МСФО.

При наличии по рассматриваемому кредиту признаков обесценения Банк рассчитывает на отчетную дату возмещаемую сумму кредита и признает в балансе убыток от обесценения или от списания безнадежной задолженности. Сумма убытка представляет собой разность между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредиту, дисконтированных по методу первоначальной эффективной ставки процента по кредиту (возмещаемой суммы).

Балансовая стоимость кредита уменьшается до его оценочной возмещаемой суммы путем непосредственного отнесения суммы обесценения (убытка) на чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Если в последующем периоде величина обесценения или сумма безнадежной задолженности сокращается и это сокращение можно объективно объяснить событием, случившимся после частичного списания кредита через обесценение, Банк проводит повторную оценку возмещаемой суммы и осуществляет восстановление убытка от обесценения на рассчитанную сумму.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

В результате восстановления балансовая стоимость кредита не должна превысить величину, которая была бы отражена на дату восстановления в том случае, как если бы списание под обесценение не производилось. Восстановленная сумма относится непосредственно на чистую прибыль отчетного периода.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются Банком на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в ОПУ с использованием метода эффективной доходности (в данном случае это будет рыночная ставка).

Резерв на возможные потери по кредитным требованиям представляет собой величину покрытия вероятных будущих потерь по кредитным требованиям. Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не может получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - это те финансовые активы, которые не являются торговыми и не будут удерживаться до погашения. Данная категория включает все долевого ценные бумаги за исключением торговых ценных бумаг.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, - это инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок. Классификация осуществляется в момент приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется в следующем порядке:

- если ценная бумага продается на активном рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается цена спроса на последних торгах;
- если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку;
- если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов;
- путем применения экспертной оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются:

- в составе чистой прибыли и убытка периода, в котором они возникли. При этом их переоценка по справедливой стоимости на каждую отчетную дату отражается в ОПУ как «Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

Процентные доходы отражаются как «Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

Дивиденды, полученные по ценным бумагам, учитываются по строке «Доходы по дивидендам».

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования по договору, составляющими содержание данного финансового актива. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

Банк прекращает признавать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и активы, предназначенные для торговли, в случае их продажи, при этом дебиторская задолженность, связанная с данными финансовыми активами, признается на дату принятия Банком обязательств по продаже данных финансовых активов.

Признание финансовых инструментов, удерживаемых до срока погашения, а также предоставленных кредитов и дебиторской задолженности прекращается на дату их передачи Банком.

Основные средства

К **основным средствам** для целей составления финансовой отчетности по МСФО относятся материальные объекты имущества Банка, использование которых предполагается в течение более чем одного года для осуществления уставной деятельности.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Объекты основных средств признаются в качестве актива, если они отвечают определению и следующим критериям:

- используются для получения экономической выгоды;
- фактические затраты на их приобретение могут быть оценены.

Под фактическими затратами понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки (сооружения).

Основные средства объединяются в группы однородных объектов:

- здания;
- автотранспортные средства;
- оргтехника и компьютерное оборудование;
- прочее оборудование.

При признании объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости: основные средства после признания отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации (с учетом снижения стоимости до возмещаемой суммы).

Справедливая стоимость объекта основных средств равняется сумме денежных средств, на которую можно обменять объект при совершении сделки между информированными, заинтересованными и независимыми сторонами. Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В отношении недвижимости (здания банка) Банк применяет оценку по текущей стоимости, недвижимое имущество учитывается по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации, накопленной после переоценки.

Периодичность переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств и, как правило, производится не реже одного раза в три года.

При переоценке основных средств накопленная амортизация должна быть скорректирована. Это связано с тем, что в результате переоценки балансовая стоимость доводится до справедливой стоимости с учетом степени изношенности объекта на дату переоценки. Накопленная амортизация на дату переоценки пересчитывается пропорционально изменению фактической или рыночной стоимости объекта до его восстановительной стоимости. В результате переоценки балансовая стоимость равна восстановительной стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной от этой восстановительной стоимости на ту же дату. При переоценке здания по рыночной стоимости сумма накопленной амортизации исключается из справедливой (на дату переоценки) стоимости здания. Полученная балансовая стоимость переоценивается до рыночной стоимости на дату переоценки. При этом стоимость переоцененного здания равна его рыночной стоимости (с учетом износа) на дату переоценки, а накопленная амортизация равна 0, норма амортизации в период, оставшийся до конца полезной службы здания корректируется.

Эффект от переоценки основных средств отражается в составе собственных средств акционеров как «Фонд переоценки основных средств», который включается в собственные средства акционеров (участников) и отражается непосредственно в составе нераспределенной прибыли (накопленного дефицита) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива банком. 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.

Положительная переоценка основных средств по справедливой стоимости является основанием для возникновения отложенного налогового обязательства и отражения в составе собственных средств в соответствии с МСФО16.

Если балансовая стоимость актива превышает его переоцененную стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его переоцененной стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках текущего периода.

Переоцененная стоимость рассчитывается как оценочная возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Оценка может проводиться независимым оценщиком. В этом случае Банк указывает наименование фирмы-оценщика и метод оценки: оценка основывалась на восстановительной стоимости, рыночной стоимости, дисконтированных потоках денежных средств и т.п.

Амортизация основных средств

Накопленная амортизация и первоначальная стоимость основных средств учитываются в бухгалтерском учете раздельно.

Амортизация основных средств определяется как систематическое распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы.

Она осуществляется посредством отнесения на расходы части стоимости объекта по мере потребления экономических выгод, заключенных в нем.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Для систематического списания амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы применяется:

- метод равномерного начисления амортизации, предусматривающий начисление постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива. Амортизация производится путем равномерного распределения амортизируемой стоимости объекта в течение срока полезной его службы. При этом способе годовая норма и годовая сумма амортизации остаются постоянными весь срок полезной службы, накопленная амортизация увеличивается, а балансовая стоимость объекта уменьшается равномерно.

Норма амортизации рассчитывается на основе срока полезного использования и устанавливается для каждой группы объектов основных средств.

Земельные участки не амортизируются.

Нормы амортизации:

Группа основных средств	Годовая норма амортизации
Здание Банка	4%
Автотранспортные средства	25%
Компьютерное оборудование и оргтехника	32,4%
Прочее оборудование	15%

Амортизация начисляется с момента приобретения объекта или ввода в эксплуатацию капитальных вложений и до момента выбытия. В целях упрощения порядка учета амортизация начисляется с начала месяца, следующего за месяцем ввода, и перестает начисляться с начала месяца, следующего за месяцем выбытия объекта основных средств.

При выбытии (ликвидации) основных средств списание их стоимости производится за счет суммы накопленной амортизации. В случае если основное средство полностью не амортизировано, остаток его амортизируемой стоимости относится на убыток по статье «Убыток от выбытия основных средств».

При реализации основных средств разница между суммой выручки от продажи и остаточной стоимостью объекта формирует прибыль или убыток. В Отчете о прибылях и убытках прибыли (убытки) от реализации основных средств отражаются отдельно от прибылей (убытков), связанных с основной деятельностью.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных финансовых инструментов) 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 доходности.

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 отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/убытка по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Для средств, не имеющих фиксированного срока гашения, балансовая стоимость является разумной оценкой справедливой стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают в себя непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

К выпущенным банком ценным бумагам относятся выпущенные Банком векселя, а также обязательства по выпущенным бумагам к исполнению.

Балансовая стоимость заемных средств рассчитывается по методу амортизированной стоимости с отнесением расходов по амортизации на прибыль текущего года в качестве процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Выпущенные банком векселя первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных прямых затрат по сделке.

Выпущенные векселя Банка, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент привлечения денежных средств по справедливой стоимости, которая включает будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой 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 рассчитывается как амортизированная стоимость с отнесением соответствующих расходов по амортизации на прибыль текущего года как процентных расходов с использованием метода эффективной процентной ставки, которая в данной ситуации представляет рыночную ставку привлечения денежных средств на дату принятия банком на себя обязательств.

Если стоимость погашения векселя выше стоимости полученной компенсации, то есть в случае размещения с дисконтом, разница учитывается нарастающим итогом (по методу амортизированной стоимости) в качестве расходов по выплате процентов по методу эффективной процентной ставки.

Если банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

Акционерный капитал

В составе акционерного капитала отражаются следующие статьи:

- уставный капитал, состоящий из обыкновенных акций. Если уставный капитал в рамках российского учета был сформирован путем капитализации нераспределенной прибыли, то для целей МСФО такой уставный капитал не признается и переносится в состав нераспределенной прибыли;

- прочий совокупный доход:

- эффект от переоценки основных средств по справедливой стоимости (фонд переоценки основных средств);

- нераспределенная прибыль (включая прибыль текущего года).

Перенесенная на будущие периоды чистая прибыль (убыток) включает ту ее часть текущего года и сумм нераспределенной прибыли прошлых лет, по которым еще не принято официального решения об их распределении. Чистая прибыль текущего года отражается после вычета налога на прибыль и отложенных налогов, а также дивидендов, выплаченных (объявленных) в течение отчетного периода за текущий год.

В финансовой отчетности (балансе) уставный капитал отражается в зарегистрированном в Банке России и оплаченном размере.

Неоплаченная часть уставного капитала отражается в учете тогда, когда Банк имеет право требования на получение недовнесенных средств в уставный капитал по отношению к учредителям. В таком случае неоплаченный взнос в уставный капитал отражается в качестве прочей дебиторской задолженности.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими Правилами бухгалтерского учета.

Субординированный заем

Субординированный заем является долгосрочным займом, привлеченным Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости.

Прочие обязательства

В составе прочих обязательств отражаются следующие статьи:

- «Начисленные обязательства по налогу на прибыль»;
- «Начисленные обязательства по налогам с оборота»;
- «Начисленные проценты к уплате» (в случае если они не относятся к финансовым инструментам). Проценты, начисленные по финансовым инструментам, отражаются в качестве элемента их балансовой стоимости (как того требует метод расчета амортизированной стоимости);
- «Средства в расчетах»;
- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- «Прочие».

Прочие обязательства (кредиторская задолженность), как правило, учитываются по стоимости, указанной в счете.

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

Кредиторская задолженность наращивается, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

В отсутствие установленных цен на имущество, товары или услуги, их стоимость определяется путем дисконтирования всех будущих выплат с использованием соответствующей процентной ставки, которая рассчитывается таким образом, чтобы она приблизительно была равна ставке, о которой могли бы договориться независимый заемщик и независимый кредитор в ходе аналогичной сделки.

Задолженность по расчетам с поставщиками отражается в учете в момент, когда к банку переходит право собственности на товары или когда он получает услуги. Обязательства, связанные с получением платежей (авансы полученные), признаются в момент получения соответствующих платежных средств. Перечисление средств считается произведенным в момент зачисления соответствующих сумм на лицевые счета.

Если имеется неопределенность в существовании и (или) в размере обязательств, то такие обязательства учитываются как оценочные резервы.

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов.

Обязательства по предоставлению кредита под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату отражаются в отчетности за вычетом созданных по ним резервов.

Резервы под обязательства и отчисления

Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком и суммой. Резервы создаются при возникновении у Банка обязательств, возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Признание доходов и расходов

Доходом признается увеличение экономических выгод банка за отчетный период в форме притока (увеличения) активов (их стоимости) или уменьшения обязательств, приводящее к увеличению собственных средств акционеров банка, не связанного с увеличением вкладов участников.

Расходом признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока (истощения) активов (уменьшения их стоимости) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению собственных средств акционеров банка, не связанного с их распределением между участниками (отличному от уменьшения за счет выплаты дивидендов либо выкупа собственных акций).

Процентные доходы и расходы по всем процентным инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссионные, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за открытие ссудного счета, регистрацию залога и т.д.).

Комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу наращивания в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть оказаны.

Доходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения.

Расходы текущего периода признаются в момент их фактического возникновения. Расход признается в момент возникновения, если произведенные затраты не создают больше будущие экономические выгоды или когда такие выгоды

3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)

не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива.

Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовым инструментам или их элементам, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как расходы и доходы, если эти инструменты классифицируются как финансовый актив или как финансовое обязательство.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Текущие обязательства по налогу на прибыль рассчитываются исходя из размера налогооблагаемой прибыли, определяемой в соответствии с налоговым законодательством РФ, по ставкам налога на прибыль, действовавшим по состоянию на отчетную дату, а также сумм корректировок по задолженности по налогу на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

В качестве расходов по налогу на прибыль с отнесением на расходы текущего года понимается расходование прибыли на цели налогообложения в российском учете.

Отложенные налоги.

Различия в подходах к признанию и оценке фактов хозяйственной деятельности российским налоговым законодательством и МСФО приводят к возникновению временных разниц между текущей стоимостью некоторых активов и обязательств.

Временной разницей признается разница между налогооблагаемой базой актива или обязательства (т.е. его стоимостью в налоговом учете) и его суммой, указанной в финансовой отчетности, что приводит к образованию облагаемых налогом или вычитаемых из налогооблагаемой базы сумм в те будущие периоды, в которые указанная в отчетности сумма актива или обязательства будет возмещена или уплачена.

Под *постоянной разницей* понимается разница между налогооблагаемой базой актива или обязательства и ее суммой, указанной в финансовой отчетности, которая никогда не облагается налогом. В качестве таких разниц выступают суммы расходов, не признанные при расчете налога на прибыль (не уменьшающие налогооблагаемую базу), и доходы, которые освобождаются от налогообложения, и прочие статьи, которые отражаются в финансовой отчетности, но не имеют налоговых последствий.

Налоговые последствия этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением следующих доходов:

- дивидендов от российских организаций, облагаемых налогом по ставке 9%;
- доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, условием выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов, облагаемых по ставке 15%.

Цель отражения отложенных налогов является представление активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль в связи с ожидаемыми в будущем налоговыми последствиями событий, отраженных в финансовой отчетности или налоговых декларациях.

Фактически отражение отложенных налоговых активов/обязательств представляет собой начисление будущих налоговых последствий данной прибыли – обложение ее налогом в 20%.

Расходы по налогообложению в финансовой отчетности отражаются в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Актив по отложенному налогу на прибыль – это сумма налога на прибыль, возмещаемые в будущих периодах в отношении:

- вычитаемых (то есть уменьшающих налогооблагаемую базу в будущем) временных разниц;
- перенесенных на будущий период непринятых налоговых убытков;
- перенесенных на будущий период неиспользованных налоговых кредитов.

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

Обязательства по отложенному налогу на прибыль – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Временные разницы могут образовываться в результате следующих корректировочных записей:

- резерва под обесценение кредитного портфеля;
- переоценки по справедливой стоимости торговых ценных бумаг;
- переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- резерва по форвардным операциям;
- переоценки основных средств и их инфлирования;
- наращенных доходов и расходов;
- прочее.

• **3 Основы составления финансовой отчетности (Продолжение)**

Обязательство по отложенному налогообложению, возникающее в связи с переоценкой здания, относится непосредственно на фонд переоценки в составе собственных средств акционеров.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. За 31 декабря 2012 года официальный обменный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в долларах США и Евро, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 – за 1 Евро (за 31 декабря 2011 года – 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 – за 1 Евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет положения МСФО 29, за исключением активов, приобретенных или переоцененных, и обязательств, понесенных или принятых до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Уровень достаточности капитала

Уровень достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Международной конвергенции оценки капитала и стандартов, применяемых к капиталу. Эти требования допускают возможность различных трактовок и при принятии решения о включении, исключении и/или классификации значений при расчете уровня достаточности капитала требуют применения профессионального суждения руководства, в частности при учете внебалансовых обязательств.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С 1 января 2012 года вступили в силу некоторые новые и/или пересмотренные стандарты и интерпретации, обязательные к применению.

«Отложенный налог: возмещение основных активов» - Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года и после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.

«Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в отношении переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

Вышеизложенные новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2012 года, не привели к изменениям в учетной политике, финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Новые учетные положения

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В 2009 и 2010 гг., Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участниками» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введен данным стандартом. Применение данного стандарта вводит

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели Банка. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается.

МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.

IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.

Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 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 в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимум необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

■ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

■ МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

■ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их воздействие на Банк и сроки их принятия.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	16012	9234
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25191	38767
Корреспондентские счета и депозиты “овернайт” в банках:		
- Российской Федерации	400744	375773
- других стран	7713	3794
Расчеты с ЗАО АКБ НКЦ по сделкам на ММВБ	7	20
Итого денежных средств и их эквивалентов	449667	427588

По состоянию за 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6 Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты банкам	35000	65000
Резерв под обесценение кредитов банкам	(350)	(650)
Итого кредитов банкам:	34650	64350

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

	2012	2011
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	650	-
Отчисление в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках	(300)	650
Резерв под обесценение кредитов банкам за 31 декабря 2012 года	350	650

6 Средства в других банках (продолжение)

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

	Кредиты банкам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	35000	35000
- российским банкам	35000	35000
Средства в других банках до вычета резерва	35000	35000
Резерв под обесценение средств в других банках	(350)	(350)
Итого средств в других банках	34650	34650

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

	Кредиты банкам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные	65000	65000
- российским банкам	65000	65000
Средства в других банках до вычета резерва	65000	65000
Резерв под обесценение средств в других банках	(650)	(650)
Итого средств в других банках	64350	64350

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Балансовая стоимость кредитов банкам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года. За 31 декабря 2012 года справедливая оценочная стоимость кредитов банкам составила 34650 тыс. руб. См. Примечание 25

Анализ кредитов банкам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

7 Кредиты клиентам

Корпоративные кредиты представлены ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, расчеты с поставщиками и подрядчиками и т.д.) Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредитование физических лиц - индивидуальных предпринимателей осуществляется на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей, недвижимости и овердрафты.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

	2012	2011
Корпоративные кредиты	97976	73504
Кредитование физических лиц - индивидуальных предпринимателей	17794	11946
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	85836	71392
Кредиты клиентам до создания резерва под обесценение кредитов	201606	156842
Резерв под обесценение кредитов	(13981)	(10153)
Итого кредитов клиентам	187625	146689

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Политика Банка заключается в том, что общая сумма резерва на возможные потери по кредитным требованиям должна быть достаточной для покрытия ожидаемых убытков. С учетом субъективного фактора оценки Банк полагает, что резерв будет достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с созданным резервом.

Банк имеет 3 крупных заемщика с суммой выданных каждому из них кредитов свыше 10103,3 тыс. руб. или более 5% от величины собственных средств (капитала) банка на отчетную дату (2011 г.: 4 заемщика с объемом кредитов на каждого заемщика более 9216,5 тыс. руб.). Общий объем этих кредитов составляет 68020 тыс. руб. или 36% кредитного портфеля за вычетом резерва под обесценение (2011 г.: 52781 тыс. руб. или 36% кредитного портфеля).

Балансовая стоимость кредитов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года справедливая оценочная стоимость кредитов клиентам составила 187625 тыс. руб. (2011 г. – 146689 тыс. руб.)

Расчет резерва под обесценение кредитного портфеля включает следующие этапы:

- Выявление индивидуально существенных ссуд, то есть таких ссуд, обесценение которых, если произойдет, окажет существенный эффект на средний ожидаемый уровень операционных доходов Банка;

- Определение того, имеет ли индивидуально существенная ссуда объективные признаки обесценения. Особое внимание уделяется анализу соблюдения сроков погашения контрактных денежных потоков по процентным платежам и основному долгу. Если Банк рассчитывает получить все причитающиеся проценты по кредиту и основной долг полностью, но существует вероятность, что данные денежные потоки будут получены позже даты, установленной в первоначальном кредитном договоре, проводится анализ ссуды на обесценение. К прочим признакам обесценения относятся (но не ограничиваются ими) существенные финансовые трудности заемщика, фактические нарушения кредитного договора, высокая вероятность банкротства или другой финансовой реорганизации заемщика;

- Анализ на обесценение индивидуально существенных ссуд, имеющих объективные признаки обесценения. При этом производится оценка ожидаемых сроков погашения и объема денежных потоков по процентным платежам, основному долгу и прочим денежным потокам по ссуде (включая суммы, возмещаемые по полученным гарантиям и обеспечению). Полученные денежные потоки дисконтируются к отчетной дате с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Ссуда признается обесцененной, в случае если балансовая стоимость ссуды превышает ее оценочную возмещаемую стоимость, рассчитанную, как описано выше. Таким образом, резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд определяется на индивидуальной основе;

- Обесценение прочих ссуд, которые не были определены как индивидуально существенные, оценивается на коллективной основе. Для этих целей кредитный портфель подразделяется на группы со схожими характеристиками кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких кредитов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями. Группы кредитов формируются на основе кредитных продуктов и внутренних рейтингов заемщиков. Резерв под обесценение индивидуально существенных ссуд, не имеющих признаков обесценения, также определяется на коллективной основе. Банк определяет резерв под обесценение по каждой группе кредитов на основании исторических данных о фактически понесенных потерях и не выплаченных в прошлые периоды ссудах. Данная статистика корректируется с учетом факторов, отражающих изменение текущих экономических условий по сравнению с прошлыми периодами.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование фи- зических лиц - ин- дивидуальных предпринимателей	Кредиты физиче- ским лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие кредиты, оценка обес- ценения которых производится на коллективной основе:				
- 1 группа	34350	1344	77765	113459
- 2 группа	4995	-	899	5894
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	39345	1344	78664	119353
Ссуды, оценка обесценения ко- торых производится на индиви- дуальной основе:				
- 1 группа	26500	16300	-	42800
- 2 группа	26998	-	-	26998
- 4 группа	-	-	1915	1915
- 5 группа	5133	150	1606	6889
Итого кредитов, оценка обес- ценения которых производит- ся на индивидуальной основе	58631	16450	3521	78602
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых произво- дится на индивидуальной ос- нове:				
- с задержкой платежа на срок от 30 до 90 дней	-	-	1700	1700
- с задержкой платежа на срок свыше 360 дней	-	-	1951	1951
Итого просроченных ссуд, оценка обесценения которых производится на индивидуаль- ной основе	-	-	3651	3651
Общая сумма кредитов клиен- там до вычета резерва	97976	17794	85836	201606
Резерв под обесценение креди- тов клиентам	(7342)	(326)	(6313)	(13981)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесцене- ние	90634	17468	79523	187625

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ качества кредитного портфеля в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2011 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредитование фи- зических лиц - ин- дивидуальных предпринимателей	Кредиты физиче- ским лицам – потребительские кредиты	Итого
Текущие кредиты, оценка обес- ценения которых производится на коллективной основе:				
- 1 группа	3385	-	63030	66415
- 2 группа	14619	11796	-	26415
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18004	11796	63030	92830
Ссуды, оценка обесценения ко- торых производится на индиви- дуальной основе:				
- 1 группа	25000	-	-	25000
- 2 группа	29506	-	-	29506
- 3 группа	994	-	330	1324
- 4 группа	-	-	2349	2349
- 5 группа	-	150	-	150
Итого кредитов, оценка обес- ценения которых производит- ся на индивидуальной основе	55500	150	2679	58329
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых произво- дится на индивидуальной ос- нове:				
- с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	-	-	5683	5683
Итого просроченных ссуд, оценка обесценения которых производится на индивидуаль- ной основе	-	-	5683	5683
Общая сумма кредитов клиен- там до вычета резерва	73504	11946	71392	156842
Резерв под обесценение креди- тов клиентам	(2589)	(740)	(6824)	(10153)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесцене- ние	70915	11206	64568	146689

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредитование физических лиц - индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2012 года	2589	740	6824	10153
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	4753	(414)	(289)	4050
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(222)	(222)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	7342	326	6313	13981

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2011 года в разрезе классов кредитов:

	Корпоративные кредиты	Кредитование физических лиц - индивидуальных предпринимателей	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2011 года	3910	915	3888	8713
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов	(678)	(175)	2936	2083
Кредиты, списанные как безнадежные	(643)	-	-	(643)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	2589	740	6824	10153

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	60742	30%	14360	9%
Транспорт	1782	1%	2336	1%
Строительство	4000	2%	22804	15%
Обрабатывающие производства	44397	22%	42217	27%
Частные лица	85836	43%	71392	46%
Прочие	4849	2%	3733	2%
Итого кредитов клиентам	201606	100%	156842	100%

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по сомнительным и убыточным кредитам за 31 декабря 2012 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование фи- зических лиц - ин- дивидуальных предпринимателей	Кредиты физиче- ским лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Необеспеченные кредиты				
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	-	797	797
-оборудованием и транспортны- ми средствами	-	189	9678	9867
прочими активами	6149	-	75	6224
поручительствами	-	4306	13616	17922
Итого	6149	4495	24166	34810

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по сомнительным и убыточным кредитам за 31 декабря 2011 года

	Корпоративные кредиты	Кредитование фи- зических лиц - ин- дивидуальных предпринимателей	Кредиты физиче- ским лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	-	111	111
-оборудованием и транспортны- ми средствами	-	-	797	797
прочими активами	-	-	75	75
поручительствами	1328	4306	12269	17903
Итого	1328	4306	13252	18886

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов, принятых в обеспечение, была определена отделом управления активами и пассивами на основании внутренних положений Банка.

Банк, как правило, требует предоставления залога или гарантии по кредитам, предоставленным как юридическим (корпоративное кредитование), индивидуальным предпринимателям (кредитование субъектов малого предпринимательства), так и физическим лицам (кредитование физических лиц – потребительское кредитование). В качестве залога выступает недвижимость, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы, личная собственность физических лиц и прочие ликвидные активы. Лицо, предоставившее гарантию - поручитель подвергается такой же процедуре оценки кредитного риска, что и заемщик. Оценка стоимости залога производится Банком на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, независимых оценщиков, либо на основании балансовой стоимости предмета залога. В соответствии с политикой Банка стоимость залога покрывает величину кредита и процентов по нему.

Фактическая чистая стоимость реализации залога может отличаться от стоимости раскрытой выше в связи с возможными трудностями по взысканию залога.

За 31 декабря 2012 года справедливая оценочная стоимость кредитов клиентам составила 187625 тыс. руб. См. Примечание 25. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 26.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Вложения в акции ОАО «Востоквит»	9	9
Резерв под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1)	(1)
Итого инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	8

Данные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально учитывались по стоимости приобретения, и впоследствии, переоцениваются по справедливой стоимости. На отчетную дату текущая справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 8 тыс. руб.

9 Основные средства

	Здание	Оргтехника и компьютерное оборудование	Прочее оборудование	Автотранспортные средства	Итого
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2010 г.	26727	161	223	110	27221
<u>Первоначальная стоимость или оценка</u>					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 г.	28000	1448	467	251	30166
Поступления	-	327	40	-	367
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г.	28000	1775	507	251	30533
<u>Накопленная амортизация</u>					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2010 г.	(1273)	(1287)	(244)	(141)	(2945)
Амортизационные отчисления	(1273)	(136)	(51)	(63)	(1523)
Выбытия	-	-	-	-	-
Переоценка ОС	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г.	(2546)	(1423)	(295)	(204)	(4468)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2011 г.	25454	352	212	47	26065
<u>Первоначальная стоимость или оценка</u>					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г.	28000	1775	507	251	30533
Поступления	-	205	-	-	205
Выбытия	-	(96)	(26)	-	(122)
Переоценка ОС	(2000)	-	-	-	(2000)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г.	26000	1884	521	251	28616
<u>Накопленная амортизация</u>					
Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г.	(2546)	(1423)	(295)	(204)	(4468)
Амортизационные отчисления	(1272)	(192)	(49)	(47)	(1560)
Выбытия	-	96	26	-	122
Переоценка ОС	3818	-	-	-	3818
Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г.	0	(1519)	(318)	(251)	(2088)
Остаточная стоимость по состоянию за 31 декабря 2012 г.	26000	365	163	0	26528

Для оценки основных средств (кроме здания) Банк применил добровольное исключение МСФО (IFRS)1, когда предполагаемая стоимость используется в качестве основы для последующей амортизации.

Переоценка здания произведена по состоянию на 01.01.2013 года независимым оценщиком. В результате переоценки рыночная стоимость здания составила 26000 тыс. руб. При проведении переоценки сумма накопленной амортизации была исключена из справедливой стоимости банка, и полученная балансовая стоимость была переоценена до рыночной стоимости на дату переоценки.

9 Основные средства (продолжение)

По состоянию за 31 декабря 2012 г. руководство Банка произвело оценку возможного обесценения балансовой стоимости основных средств в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». По мнению руководства Банка, необходимость признания убытка от обесценения основных средств за 31 декабря 2012 года отсутствует.

10 Прочие активы

	2012	2011
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	3375	-
Требования по комиссии за кассовые операции	2	3
Требования	7	-
Требования по комиссии по дебетовым оборотам	-	2
Требования по уплате комиссии за пролонгацию кредитного договора	-	14
Итого прочих активов	3384	19
Резерв под обесценение прочих активов	(7)	(19)
Итого прочих активов за вычетом резерва под обесценение	3377	0

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объект недвижимости, полученный Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать данный актив в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ изменения резерва по данным обязательствам.

	2012	2011
Резерв по прочим активам	19	31
Начисление /(Восстановление) резерва	2	(12)
Списание прочих активов за счет резерва	(14)	-
Резерв под обесценение прочих активов	7	19

11 Средства клиентов

	2012	2011
Физические лица:		
- текущие счета / счета до востребования	5663	2780
- срочные депозиты	112954	88992
Итого вкладов физических лиц	118617	91772
Государственные и общественные организации:		
- текущие счета / счета до востребования	298195	308934
Прочие юридические лица:		
- текущие / расчетные счета	70554	72400
- срочные депозиты	4009	7575
- собственные векселя	-	-
Итого средств клиентов	372758	388909
Итого вкладов физических лиц и средств клиентов	491375	480681

11 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31.12.2012 г. общий объем остатков по расчетным счетам и депозитам клиентов, принадлежащих четырем крупным кредиторам, составил 341597 тыс. руб. или 70% от совокупного объема остатков по текущим / расчетным счетам и депозитам клиентов Банка.

Далее представлена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	2531	1%	3333	1%
Строительство	10014	2%	34848	7%
Операции с недвижимым имуществом	29268	6%	18403	4%
Обрабатывающие производства, в том числе	319189	65%	324066	67%
Производство машин и оборудования	298444	61%	309333	64%
Частные лица	118617	24%	91772	19%
Прочие	11756	2%	8259	2%
Итого кредитов клиентам	491375	100%	480681	100%

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 491375 тыс. руб. См. Примечание 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26. Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

12 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	53500	47000
Итого прочих заемных средств	53500	47000

В составе прочих заемных средств отражены субординированные кредиты:

- в сумме 6500 тыс. руб. на срок 5 лет и 3 месяца, полученный от юридического лица по ставке 6% годовых;
- в сумме 40000 тыс. руб. на срок 5 лет и 3 месяца, полученный от юридического лица по ставке 9% годовых;
- в сумме 5000 тыс. руб. на срок 5 лет и 3 месяца, полученный от юридического лица по ставке 12% годовых;
- в сумме 2000 тыс. руб. на срок 5 лет и 3 месяца, полученный от юридического лица по ставке 10% годовых;

На отчетную дату оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 53500 тыс. руб. См. Примечание 25.

13 Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате, в том числе	193	246
НДС полученный	48	96
Обязательства банка по уплате дивидендов за 2008 - 2011 гг.	215	292
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	64	59
Невостребованный остаток средств банковского счета	-	3
Доходы будущих периодов по аренде помещения	12	-
Доходы будущих периодов по выданным гарантиям	68	-
Итого прочих обязательств	552	600

13 Прочие обязательства (продолжение)

Текущая стоимость прочих обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

14 Уставный капитал

	количество акций в обращении (шт.)	номинал одной акции (руб.)	номинальная стоимость (руб.)	сумма, скорректирован- ная с учетом инфляции
На 1 января 2011 года				
Обыкновенные акции	22400	4	89600	189532
Привилегированные акции	-	-	-	-
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года				
Обыкновенные акции	22400	4	89600	189532
Привилегированные акции	-	-	-	-
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	22400	4	89600	189532

По состоянию за 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и оплаченный уставный капитал Банка состоит из 22400000 штук обыкновенных бездокументарных именных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 4 рубля за акцию.

Для целей составления финансовой отчетности стоимость обыкновенных акций была пересчитана с учетом влияния инфляции по состоянию за 31 декабря 2002 г. (см. Примечание 4, описывающее принципы учета в условиях гиперинфляции).

30 января 2008 года Банк России подтвердил государственную регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка с номинальной стоимостью 4 рубля в количестве 500000 штук на сумму 2000000 рублей (Индивидуальный государственный регистрационный номер – 10302873B(001D) присвоен 07 апреля 2007 года). Общий объем уставного капитала на 1 января 2009 года, включающий итоги выпуска, составил 6000000 рублей.

11 июня 2009 года Банк России подтвердил государственную регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка с номинальной стоимостью 4 рубля в количестве 1500000 штук на сумму 6000000 рублей (Индивидуальный государственный регистрационный номер – 10302873B(002D) присвоен 26 февраля 2009 года). Общий объем уставного капитала на 1 июля 2009 года, включающий итоги выпуска, составил 12000000 рублей.

20 ноября 2009 года Банк России подтвердил государственную регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка с номинальной стоимостью 4 рубля в количестве 10650000 штук на сумму 42600000 рублей (Индивидуальный государственный регистрационный номер – 10302873B(003D) присвоен 14 августа 2009 года). Общий объем уставного капитала на 1 января 2010 года, включающий итоги выпуска, составил 54600000 рублей.

03 ноября 2011 года Банк России подтвердил государственную регистрацию дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка с номинальной стоимостью 4 рубля в количестве 10650000 штук на сумму 42600000 рублей (Индивидуальный государственный регистрационный номер – 10302873B(004D) присвоен 24 июня 2011 года). Общий объем уставного капитала на 1 января 2012 года, включающий итоги выпуска, составил 89600000 рублей.

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса за акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Все акции представляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка.

15 Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	1818	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(116)	247
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	1702	247

16 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	42552	31038
По счетам, открытым в кредитных организациях	6976	3051
Итого процентных доходов	49528	34089
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(8271)	(7539)
Срочные депозиты юридических лиц	(227)	(1243)
По остаткам на счетах юридических лиц	(1)	-
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(4561)	(1944)
Итого процентных расходов	(13060)	(10726)
Чистые процентные доходы	36468	23363

17 Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	11019	7725
Комиссия по кассовым операциям	6212	5570
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	71	88
Комиссия по операциям с иностранной валютой	781	444
Комиссия по операциям кредитования	249	1745
Итого комиссионных доходов	18332	15572
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(493)	(473)
Комиссия по валютным операциям	(153)	(46)
По другим операциям	(96)	(40)
Итого комиссионных расходов	(742)	(559)
Чистые комиссионные доходы	17590	15013

18 Прочие операционные доходы

	2012	2011
От списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	3	23
Сдача имущества в аренду	225	384
Доходы от выдачи справок и бланков клиентам	8	7
Доходы от погашения безнадежной задолженности	52	-
Прочее	12	14
Итого прочих операционных доходов	300	428

19 Расходы на содержание персонала

	2012	2011
Расходы на заработную плату и аналогичные выплаты	(13497)	(13267)
Расходы по единому социальному налогу	(3628)	(3651)
Прочие расходы	(165)	(149)
Итого расходов на содержание персонала	(17290)	(17067)

20 Операционные расходы

	2012	2011
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(1541)	(1458)
Обслуживание вычислительной техники и транспорта	(95)	(173)
Амортизация основных средств	(1115)	(1523)
Прочие расходы (ремонт, содержание), относящиеся к основным средствам	(1447)	(513)
Приобретение расходных материалов	(531)	(303)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(1203)	(930)
Расходы по размещению информации, публикации и подтверждению отчетности	(240)	(218)
Консультационно-информационные расходы	(226)	(252)
Отчисления в фонд страхования вкладов	(356)	(274)
Расходы на приобретение программного обеспечения	(173)	(206)
Расходы на инкассацию	(17)	(180)
Расходы на подготовку кадров	(39)	(176)
Прочие расходы	(753)	(708)
Итого операционных расходов	(7736)	(6914)

21 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5174)	(3039)
Изменение отложенного налогообложения	(502)	(36)
Расходы по налогу на прибыль за год	(5676)	(3075)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляла 20%.

В соответствии с МСФО (IAS)12 оценка текущих налоговых обязательств проводится по ставке налога на прибыль, действующей на отчетную дату [12.46], а отложенных – по предлагаемым ставкам на дату зачета [12.47], с учетом конкретного механизма ликвидации (продажи, погашения) актива или обязательства [12.51]. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	25063	10769
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(5013)	(2154)
<i>Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:</i>		
- необлагаемые доходы	2338	1124
- расходы, не уменьшающие налоговую базу	(2462)	(1176)
Прочее	(539)	(869)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(5676)	(3075)

21 Налог на прибыль (Продолжение)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между текущей стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Ниже представлена информация об изменениях отложенного налогообложения

	2011	Отражено в дохо- дах/расходах	Отражено в собственном капитале	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшаю- щих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	269	106	-	375
Общая сумма отложенного налогового актива	269	106	-	375
Не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	269	106	-	375
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличива- ющих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(37)	(500)	-	(537)
Переоценка здания	(4967)	-	(116)	(5083)
Основные средства	(11)	(2)	-	(13)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5015)	(502)	(116)	(5633)
Итого чистое отложенное налоговое обязательств	(5015)	(502)	(116)	(5633)

Отложенное налоговое обязательство, рассчитанное в отношении переоценки здания Банка по справедливой стоимости, отражено в составе собственного капитала в соответствии с МСФО 16.

22 Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Порядок выплаты дивидендов регламентируется Положением Банка о выплате дивидендов, утвержденного Советом директоров Банка. Решение об объявлении годовых дивидендов принимается общим собранием по рекомендации Совета директоров. Годовой дивиденд определяется исходя из величины прибыли по итогам года.

Годовые дивиденды по итогам 2012 года объявлены не были.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих существенных видов рисков: кредитный, географический, рыночный, риск ликвидности, операционный и правовой риски. Рыночный риск включает в себя процентный риск и валютный риск. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием Акционеров, разрабатывает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Утверждает общую политику управления рисками Совет банка.

Основной целью управления основными банковскими рисками является обеспечение максимальной эффективности управления основными банковскими рисками Банка, а также:

- снижение возможных убытков;
- сохранение и поддержание деловой репутации Банка;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня основных банковских рисков;
- постоянное наблюдение за основными банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне основных банковских рисков;
- исключение вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

• соблюдение всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка;

Цель управления основными банковскими рисками Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере основных банковских рисков;
- выявление и анализ факторов основных банковских рисков, возникающих у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) основных банковских рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления основными банковскими рисками, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения критически значительных для Банка размеров основных банковских рисков (минимизацию риска).

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при соблюдении определенных принципов с использованием основных приемов политики управления:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система контроля;
- система управления рисками;
- коммуникационная политика;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях/план действий в случае непредвиденных ситуаций;
- система мониторинга.

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков. Превышение соответствующих лимитов не допускается, кроме как по решению Правления Банка.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного банковского риска.

Анализ всех существенных видов рисков проводится Банком не реже одного раза в квартал. Результаты анализа рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Совет Банка получает информацию обо всех основных видах рисков на ежеквартальной основе.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	441852	7815	449667
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	7033	-	7033
Кредиты банкам	34650	-	34650
Кредиты и авансы клиентам	187625	-	187625
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	8
Основные средства	26528	-	26528
Прочие активы	3377	-	3377
Итого активов	701073	7815	708888
Обязательства			
Средства клиентов	484392	6983	491375
Субординированный заем	53500	-	53500
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-
Нарращенные процентные расходы и прочие обязательства	3741	-	3741
Отложенное налоговое обязательство	5633	-	5633
Итого обязательств	547266	6983	554249
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2010 г.	153807	832	154639

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	423788	3800	427588
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	4801	-	4801
Кредиты банкам	64350	-	64350
Кредиты и авансы клиентам	146689	-	146689
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	8
Основные средства	26065	-	26065
Итого активов	665701	3800	669501
Обязательства			
Средства клиентов	477083	3598	480681
Субординированный заем	47000	-	47000
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	-	-	-
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	3255	-	3255
Отложенное налоговое обязательство	5015	-	5015
Итого обязательств	532353	3598	535951
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 г.	133348	202	133550

Операции Банка за пределами Российской Федерации представлены операциями с Германией, где Банк имеет корреспондентские счета в долларах США и евро.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положениями Банка по оценке и управлению валютным и процентным рисками. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- валютный риск (ВР) – размер рыночного риска по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- риск процентной ставки (ПР) – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Риск процентной ставки (ПР) связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или повышаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску, возникающему в результате несовпадения сроков погашения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает минимальные процентные ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и максимальные ставки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока и валюты денежных средств. Процентные ставки, устанавливаемые Банком, зафиксированы в условиях договора, как по активам, так и по обязательствам. Кроме того, процентные ставки устанавливаются на весь срок договора и, как правило, не пересматриваются на протяжении всего периода действия договора.

Для оценки данного вида рыночного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением гэл - анализа путем распределения активов и пассивов по договорным срокам.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общие суммы финансовых активов и обязательств Банка учитываются по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента.

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	408457	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	8896	52874	17710	57199	99578
Итого активов	417353	52874	17710	57199	99578
Итого активов нарастающим итогом	417353	470227	487937	545136	x
Обязательства					
Средства клиентов	382745	8267	18037	68054	14268
Субординированный заем	-	-	-	-	53500
Итого обязательств	382745	8267	18037	68054	67768
Итого обязательств нарастающим итогом	382745	391012	409049	477103	x
ГЭП	34608	44607	(327)	(10855)	31810
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,10	1,20	1,20	1,10	x

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года
Активы					
Средства в кредитных организациях	379587	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	11791	35144	48771	40988	84867
Итого активов	391378	35144	48771	40988	84867
Итого активов нарастающим итогом	391378	426522	475293	516281	x
Обязательства					
Средства клиентов	386116	12393	30282	17877	34007
Субординированный заем	-	-	-	-	47000
Итого обязательств	386116	12393	30282	17877	81007
Итого обязательств нарастающим итогом	386116	398509	428791	446668	x
ГЭП	5262	22751	18489	23111	3860
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	1,01	1,10	1,10	1,20	x

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 674,2 тыс. руб. (2011 г.: уменьшилась на 413,18 тыс. руб.) меньше, а при росте процентной ставки – увеличилась бы на 674,2 тыс. руб. (2011 г.: увеличилась на 413,18 тыс. руб.).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Счета и депозиты в Центральном Банке	25191	-	38767	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				
- в рублях	400744	-	375773	-
- в инвалюте	7713	-	3794	-
Кредиты, выданные клиентам	201257	14%	156561	17%
Кредиты, выданные кредитным организациям	35000	8%	65000	7,5%
Процентные обязательства				
Текущие/расчетные счета юридических лиц	368749	-	381328	-
Депозиты юридических лиц	4009	5%	7575	6%
Депозиты физических лиц:	118617		91772	
<i>вклады до востребования</i>				
- в рублях	5327	0,5%	2115	0,5%
- в инвалюте	336	0,5%	665	0,5%
<i>от 91 до 180 дней (руб.)</i>	6	3,0%	5	3,0%
<i>от 1 года до 3 лет (руб.)</i>	112948	9,0%	88987	9,4%
Субординированный заем	53500	9,0%	47000	9,4%

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. На конец года Банк имел остатки в рублях и других валютах. Другие виды валют представлены суммами в долларах США и евро.

Позиции Банка по валютам за 31 декабря 2012 г. представлены ниже:

	Россия	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	441852	7609	206	449667
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	7033	-	-	7033
Кредиты банкам	34650	-	-	34650
Кредиты и авансы клиентам	187625	-	-	187625
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	-	8
Основные средства	26528	-	-	26528
Прочие активы	3377	-	-	3377
Итого активов	701073	7609	206	708888
Обязательства				
Средства клиентов	484392	6980	3	491375
Субординированный заем	53500	-	-	53500
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	3741	-	-	3741
Отложенное налоговое обязательство	5633	-	-	5633
Итого обязательств	547266	6980	3	554249
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 г.	153807	629	203	154639

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов не может оказывать влияния на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь не приводит к убыткам по кредитам.

Далее приведены данные об уровне валютного риска за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	Рублевый эквивалент ОВП за 31 декабря 2012 года	Рублевый эквивалент ОВП за 31 декабря 2011 г.
Доллар США	628,0315	190,4763
Евро	203,2067	11,1973
Суммарная величина открытых позиций (НВовп)	831,2382	201,6736
Валютный риск	831,2382	201,6736

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление риском ликвидности Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 113,7 (за 31 декабря 2011 года – 106,7);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 113,4 (за 31 декабря 2011 года – 107,7);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 42,4 (за 31 декабря 2011 года – 37,4).

Ежедневно анализ риска потери ликвидности производится с использованием Отчета об объемах привлечений и размещений денежных средств по типам операций и по срокам до их окончания.

При оценке риска ликвидности используется метод анализа риска снижения уровня ликвидности на основе «концепции денежных потоков», который заключается в вычислении «разрыва ликвидности» путем сопоставления денежных поступлений (притоков), генерируемых активами, приносящими доход, и денежных платежей (оттоков), генерируемых пассивами, влекущими расходы.

Для целей сопоставления притоков и оттоков денежных средств в рамках управленческой отчетности ежемесячно Банком составляется «отчет о движении денежных потоков». Сопоставление осуществляется путем отражения в данном отчете притоков и оттоков денежных средств по требованиям и обязательствам Банка, а также по операциям Банка, приносящим доход и влекущим затраты.

При принятии управленческих решений, в целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами "до востребования", а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами. Особое внимание уделяется несовпадению обязательств и требований по срокам погашения "до востребования" и до 7 дней.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на управленческой отчетности, составленной на базе бухгалтерской отчетности по российским стандартам.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе.

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	383496	29768	70071	14569	-	497904
Субординированный заем	434	2032	2564	68240	-	73270
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	334	1631	18	25	4	2012
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5633	5633
Итого обязательств	384264	33431	72653	82834	5637	578819
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	86459	-	-	-	-	86459
Итого обязательств с учетом кредитных линий и овердрафтов	470723	33431	72653	82834	5637	665278

Далее представлены недисконтированные денежные потоки Банка с учетом контрактных сроков погашения обязательств за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и до 30 дней	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	387212	45577	20193	37579	-	490561
Субординированный заем	300	1900	2200	62085	-	66485
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	442	1662	-	-	9	2113
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5015	5015
Итого обязательств	387954	49139	22393	99664	5024	564174
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии и овердрафты	57077	-	-	-	-	57077
Итого обязательств с учетом кредитных линий и овердрафтов	445031	49139	22393	99664	5024	621251

При подготовке анализа использовались недисконтированные денежные потоки по обязательствам Банка с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего обязательства). При подготовке анализа финансовые инструменты включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть требование об их востребовании или погашении.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Например, финансовые обязательства до востребования (в т.ч. депозиты до востребования) включаются в самый ранний временной интервал. При этом в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства с любых счетов (в том числе и срочных депозитов) до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Банк имеет широкие возможности для поддержания собственной ликвидности на уровне, достаточном для своевременного исполнения текущих и прогнозируемых финансовых обязательств, посредством привлечения ресурсов на внутреннем рынке.

Ниже представлена позиция Банка с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквивален- ты	449667	-	-	-	-	449667
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	7033	7033
Кредиты банкам	19800	14850	-	-	-	34650
Кредиты и авансы клиентам	5767	30198	54306	97354	-	187625
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8	8
Основные средства	-	-	-	-	26528	26528
Прочие активы	-	-	-	-	3377	3377
Итого активов	475234	45048	54306	97354	36946	708888
Обязательства						
Средства клиентов	382749	26304	68054	14268	-	491375
Субординированный заем	-	-	-	53500	-	53500
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	334	1631	18	25	4	2012
Прочие резервы	-	-	-	-	1729	1729
Отложенное налоговое обязатель- ство	-	-	-	-	5633	5633
Итого обязательств	383083	27935	68072	67793	7366	554249
Чистый разрыв ликвидности	92151	17113	(13766)	29561	29580	154639
Совокупный разрыв ликвидности	92151	109264	95498	125059	154639	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и до 30 дней	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	427588	-	-	-	-	427588
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	-	-	-	-	4801	4801
Кредиты банкам	-	64350	-	-	-	64350
Кредиты и авансы клиентам	6628	18013	39478	82570	-	146689
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8	8
Основные средства	-	-	-	-	26065	26065
Итого активов	434216	82363	39478	82570	30874	669501
Обязательства						
Средства клиентов	386122	42675	17877	34007	-	480681
Субординированный заем	-	-	-	47000	-	47000
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	442	1662	-	-	9	2113
Прочие резервы	-	-	-	-	1142	1142
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	5015	5015
Итого обязательств	386564	44337	17877	81007	6166	535951
Чистый разрыв ликвидности	47652	38026	21601	1563	24708	133550
Совокупный разрыв ликвидности	47652	85678	107279	108842	133550	-

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По всем просроченным активам формируется резерв в размере 100% , в связи с чем, они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

По мнению руководства Банка, совпадение или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом успешного управления Банком. 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 тем повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их гашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. Банк имеет избыток ликвидности. Это связано с тем, что 75% средств клиентов сконцентрировано на счетах предприятий, что не дает Банку возможности использовать их для размещения в доходные активы в виду возможности востребования клиентами этих средств в любой момент и в любом объеме.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Кредитный риск в финансовом выражении – это размер непокрытой сформированными резервами части проблемного кредитного портфеля.

По наиболее крупным заемщикам Банком внедрена внутренняя система рейтинговой оценки, позволяющая оценить вероятность наступления дефолта по кредитам, выданным этим заемщикам. В целях ограничения уровня кредитного риска в Банке установлены лимиты риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимиты акционерам, инсайдерам, сотрудникам Банка и прочие лимиты. Банк осуществляет регулярный мониторинг устанавливаемых лимитов с пересмотром не реже одного раза в год. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения дополнительного обеспечения и гарантий.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

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.

Ниже в таблице приведена максимальная подверженность кредитному риску в отношении классов финансовых инструментов.

Показатель	Максимальный риск	
	2012 г.	2011 г.
Кредитный риск, присущий балансовым активам		
<i>Кредиты банкам</i>	34650	64350
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	90634	70915
Кредитование субъектов малого предпринимательства	17468	11206
Кредиты физическим лицам - потребительское кредитование	79523	64568
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи</i>	8	8
<i>Прочие активы</i>	-	-
Кредитный риск, присущий внебалансовым статьям		
Кредитные обязательства	84730	55935
Итого финансовых инструментов, подверженных кредитному риску	307013	266982

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск.

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

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга;
- система контроля.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Оценка операционного риска предполагает сравнение величины понесенных потерь с размером операционного риска, определяемого для целей расчета собственных средств (капитала).

В течение 2012 года наблюдается низкий уровень операционного риска (отношение суммы фактически понесенных операционных убытков к размеру операционного риска составило 0,1%)

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк придерживается принципа «Знай своего клиента». Реализация данного принципа предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов.

При установлении отношений с клиентами Банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка. Для идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, отделом ценных бумаг один раз в 6 месяцев составляется «Структура собственников Банка».

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

Мониторинг законодательства осуществляет юрисконсульт Банка на постоянной основе.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: юрисконсульт, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, руководитель Службы внутреннего контроля.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

После согласования всех условий, внесенных во внутренний документ (вновь изданный документ), его проект передается на рассмотрение и утверждение в орган управления Банка, в чью компетенцию входит его утверждение. Проект внутреннего документа прилагается к протоколу заседания органа управления Банка, на котором он был утвержден.

В течение 2012 года правовой риск Банка имел низкий уровень. Фактов понесенных убытков, вследствие несоответствия законодательству Российской Федерации выявлено не было.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение представления 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. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Условные обязательства кредитного характера в части предоставления кредитных линий не являются безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению Банка в случае необходимости без риска возникновения штрафных санкций.

	2012	2011
Сумма согласно договору		
Неиспользованные кредитные линии	81984	55953
Гарантии выданные	4475	1124
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1729)	(1142)
Итого обязательств кредитного характера	84730	55935

Ниже представлен анализ изменения резерва по данным обязательствам.

	2012	2011
Резерв по обязательствам кредитного характера на начало отчетного периода	1142	1002
Начисление/(Восстановление резерва)	587	140
Использование резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода	1729	1142

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебном разбирательстве в связи с исковым заявлением об упущенной выгоде клиента Банка. Резерв по данному разбирательству не создавался, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречащие формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую различные регулирующие органы по разному интерпретируют одни и те же положения нормативных документов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов. В полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя их интерпретаций налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка.

24 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Страхование

Банк не осуществлял в полном объеме страхование своего имущества, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методологий оценки. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости руководство применяло профессиональные суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом. По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка приблизительно равна их балансовой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, включающие в себя денежные средства Банка, средства на корреспондентских счетах в Банке России и других финансовых отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

По **инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаемым по амортизированной стоимости** отсутствуют рыночные котировки. Амортизированная стоимость данных ценных бумаг была определена руководством с учетом анализа финансовой отчетности контрагентов и расчета суммы чистых активов, приходящихся на долю Банка.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Отражаются первоначально в балансе по справедливой стоимости. По мнению руководства справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. После первоначального отражения в учете кредитные требования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. В большинстве случаев кредиты клиентам представляются без дополнительных издержек, связанных с данными кредитами, сумма премии в виде платы за открытие счета является незначительной, проценты начисляются и уплачиваются ежемесячно. И вследствие этого амортизированная стоимость кредитов равна первоначальной стоимости за вычетом погашения задолженности по основному долгу. Эффективные ставки равны ставкам, указанным в кредитных договорах.

При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, то определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов.

Оценка 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.

Для кредитных требований, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость данных требований уменьшается на сумму резерва на возможные потери (общего и специального), создаваемого в соответствии с требованиями Учетной политики и внутренними документами Банка об оценке кредитного риска.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки формируемого резерва по кредитным требованиям

	Общий резерв	Специальный резерв
1 группа риска	1-2%	-
2 группа риска	5%	5%
3 группа риска	-	10%
4 группа риска	-	21%
5 группа риска	-	100%

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

26 Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>В тысячах рублей</i>			
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолженности (договорная процентная ставка по кредитам юридическим лицам 17%; по овердрафтам сотрудникам - 12%; по срочным кредитам сотрудникам - 15%)	-	104	39233
Резерв под обесценение кредитов	-	(1)	(356)
Акции (92,0402% владения)	75866	4579	2023
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам до востребования 0,5%, по срочным депозитам физических лиц 9%, по срочным депозитам юридических лиц 5%)	23733	24534	22495
Субординированные кредиты (договорная процентная ставка 9%)	11500	-	42000

26 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

<i>В тысячах рублей</i>	Крупные акционе- ры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны
Процентные доходы	-	25	6363
Процентные расходы	(1343)	(922)	(4059)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	45
Дивиденды	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностран- ной валютой	-	-	27
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностран- ной валюты	-	-	56
Комиссионные доходы	194	-	2188
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	(2)	(158)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(4653)	(1307)

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах рублей</i>	Крупные акционе- ры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны
Общая сумма ссудной и приравненной к ней задолжен- ности (договорная процентная ставка по кредитам юридическим лицам 20%; по овердрафтам сотрудникам - 12%; по срочным кредитам сотрудникам - 19%)	-	150	44389
Резерв под обесценение кредитов	-	(2)	(1075)
Акции (91,0381% владения)	74619	4579	2372
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам до востребования 0,5%, по срочным депози- там физических лиц 9,4%, по срочным депозитам юри- дических лиц 6%)	39181	3246	43828
Субординированные кредиты (договорная процентная ставка 10%)	5000	-	42000

26 Операции со связанными сторонами (Продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

<i>В тысячах рублей</i>	Крупные акционе- ры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие свя- занные сторо- ны
Процентные доходы	42	31	5257
Процентные расходы	(1705)	(276)	(1413)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(429)
Дивиденды	(6109)	(340)	(1029)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностран- ной валютой	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностран- ной валюты	-	-	(492)
Комиссионные доходы	185	-	2439
Комиссионные расходы	-	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	-	-	(121)
Прочие операционные доходы	1	-	1
Административные и прочие операционные расходы	-	(4745)	(883)

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевого руководства Банка, включая заработную плату и наращенные премии, составила 3944 тыс. руб. (2011 г.: 4223 тыс. руб.).

27 Управление капиталом

Управление капиталом банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Генеральным директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банком поддерживается соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала – Н1), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	115799	105631
Дополнительный капитал	86267	78699
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого нормативного капитала	202066	184330

27 Управление капиталом (продолжение)

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>В тысячах рублей</i>	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	189532	189532
Нераспределенная прибыль	(59804)	(79191)
Итого капитала 1-го уровня	129728	110341
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки	24911	23209
Субординированный кредит	53500	47000
Итого капитала 2-го уровня	78411	70209
Итого капитала	208139	180550

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

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемого «Базель I»:

	2012 г.	2011 г.
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	28,3%	26,5%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го уровня и 2-го уровня)	45,4%	43,4%

28 События после отчетной даты

В период составления финансовой отчетности за 2012 год событий, свидетельствующих о возникших после отчетного периода условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, не произошло.

20 мая 2012 года состоялось Общее собрание акционеров, на котором было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2012 года.