

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ ОРГАНИЗАЦИЯ

1. Виды деятельности и их организация

Коммерческий банк «Богородский муниципальный банк» (СОО) Далее («банк») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк был создан в 1994 году. Банк работает на основании банковской лицензии №2692 выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является кредитование юридических лиц и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, копирование и хранение документов с ценными бумагами и иностранной валютой на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банк не имеет.

До 01 сентября 2010 года Банк являлся уполномоченным банком Пенсионного фонда РФ по доставке пенсий и других денежных выплат. Более чем 48 тысячам пенсионерам Богородского муниципального района.

Банк является уполномоченным банком Ногинского муниципального района по выплате социальных пособий, рублей и льгот, в том числе по перенесению гражданам субсидии на оплату жилищно-коммунальных услуг с использованием банковских карт.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 142400, Московская область, г. Ногинск, ул. Советская, д. 45. Основным местом ведения деятельности Банка является г. Ногинск Московской области. По состоянию на 01.01.2013 года Банк филиалов не имеет.

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 245 человек (2011 - 225 человек).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной распоряжением №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2002 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам в случае наступления страхового случая, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 700 тысяч рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными советниками Банка являются:

Собственник

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Физические лица | | |
| Соловьев О. В. | 19,55 | - |
| Гонимов О. Ю. | 18,00 | - |
| Данилов А. В. | 17,00 | 17,00 |
| Малаховский С. С. | 17,00 | 17,00 |
| Христьянкова Е. М. | 10,00 | 13,00 |
| Берднов В. О. | 9,00 | 17,00 |
| Зубаренко Р. В. | 3,05 | 18,00 |
| Степанов В. Н. | - | 18,00 |
| Итого | 100% | 100% |

Настоящая финансовая отчетность была утверждена
И.О. Председателя Правления Банка 24 июня 2013 года.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Наиболее notableм и проблемным явлением является Российский Федерации дефицит ликвидности, который создает дополнительные трудности для банков, функционирующих в Российской Федерации.

Международный кризис, рынок, государственной долге, вызванный государственной задолженностью на ликвидность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровни резервов под обеспечение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «континентального убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обеспечения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обеспечения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления этих событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от многих факторов и мер, внутренне характерные принимаемые правительством для поддержания роста и снижения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимались все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка и уверенных, сложившихся в будущем и экономике.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

1. Принципы подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО), принятых Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принципы и стандарты МСФО, принятые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности и интерпретации Постоянного комитета по интерпретации.

Данные финансовой отчетности были подготовлены в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением следующих статей: эмиссионный актив, оцененный в группе убытка, классифицируемые как «уменьшаемые для продажи» финансовые активы и обязательства, классифицируемые как переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оценены по справедливой стоимости.

Финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Банка, так как руководство не планирует прекратить и не намеревается рассмотреть возможность того, что Банк будет ликвидирован или прекратить свою деятельность. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации, по зарегистрирован Банк, является российский рубль.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в других соответствующих нормативных актах. Данные российской бухгалтерской отчетности были скорректированы, соответствующим образом реклассифицированы и пересчитаны для их достоверного представления в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые являются по определению суммой активов и обязательств, расписание условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Тем не менее необходимо критические данные были скорректированы для применения в соответствии с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

Применение учетной политики соответствует той, которая использовалась в предшествующем финансовом году, за исключением применения новых нормативных, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отчитываемых периодах, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы в деятельности кредитной организации, а также кратко описано их влияние на учетную политику кредитной организации.

Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог» – изменение правил расчета и в основе отложенного налога – выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог не относится к инвестиционному имуществу, оцененному в соответствии с моделью учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество». Будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет реализована путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по недомогам активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», не будет определяться исходя из цены продажи.

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Основная трансформация и исключение фиксированных для долгов и принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предположения о сроках выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подтверждена единой трансформацией перед датой составления отчетности по МСФО.

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

Обуликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет плана, не включая трудовой деятельности путем исключения

возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовать предоставление информации в активах и обязательствах и увеличить объем раскрываемой информации за период с установленными вычитаниями. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии переработан в октябре 2010 года и введен в действие в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменят МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен исключений отмене выбор организации переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход. Отчеты о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в новом без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о действительном применении собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вводит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введенных подходов, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной

деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 действует МСФО (IAS) 31 «Учетные и совместные предпринимательства» и ИКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – неконсолидированные вклады участников совместных предпринимательств». В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

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

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

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

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Виды активов финансовых активов и финансовых обязательств» вступают в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «инсайд» в настоящей норме, конкретизируют возможное право «выкупа», а также разъясняют применение критерия «выкупа», используемого МСФО (IAS) 32 для расчетов систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм «сводно-временных» записей расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Виды активов финансовых активов и финансовых обязательств» вступают в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки не изменяют и обеспечивают

пользователей финансовой отчетности информации, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимодействия на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми бухгалтерскими устами (CPA). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 = «Консолидированная финансовая отчетность», совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу вступает в силу с 1 января 2013 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с незначительным досрочным применением. В данном руководстве организации и рамки перехода не указаны. Стандарты предоставлены прямо раскрытия в финансовой отчетности стандартизированную существенную информацию только за представляющий сравнительный период.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав базового пакета финансовой отчетности и требования по представлению сравнительной информации. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации земельных участков и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы исчисления налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцем довших инструментов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы достоверности применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по переходам, относящихся к активам, неограниченным, в которых первоначально было переход на МСФО. В настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению руководства Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периодов их периодического применения.

2. Существенные суждения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка при определении сумм, принятых в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке включают дополнительные затраты и связанные непосредственно с приобретением, выкупом или выданием финансово

инструмента. Дополнительные затраты — это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентом (включая сотрудников, выступавших в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам. Затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость — это сумма, за 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, возникающие на активном рынке. Котируемые на активном рынке означают, что котировки по данным инструментам широким свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, и также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

В отсутствие активного рынка основой для определения текущей справедливой стоимости являются данные по последним сделкам, совершаемым на общих условиях. Если последняя цена сделки не отражает текущую справедливую стоимость инструмента (например, распродажа имущества в счет погашения долга), то она корректируется надлежащим образом. Справедливая стоимость не является чистой суммой, получаемой организацией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долга.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются также методы оценки, как методы дисконтирования денежных потоков и оценка финансовой информацией об объектах и их рисках. Применение методов оценки может потребовать допущений, не подтвержденных наблюдаемыми рыночными данными. В последней финансовой отчетности информация раскрывается в том случае, когда замена любого такого допущения возможным альтернативным вариантом может привести к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (денежной суммы), уменьшенных расходов (расходов) и любых платежей, определенных условиями договора, скорректированная на активную или пассивную амортизацию разницы между первоначальной ценой и фактически полученной (выплаченной) по финансовому инструменту суммой, а также на результаты признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. На величину процентов исключается амортизация отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании премии или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки суммы (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости финансового инструмента по истечении срока, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

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 годовая ставка дисконтирования будущих денежных выплат или поступлений

(не включая будущие убытки по кредитам) на оставшийся 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 инструменту с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный риск по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим немонетарным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего расчетного срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, уплаченные и полученные сторонами контракта и соответствующее эффективное значение эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости, плюс непосредственные затраты по сделке. Непосредственным подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные контрактом, условием или обычаем делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по стандартным условиям), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже производятся на дату поставки, при этом изменение стоимости от даты между датой признания обязательства и датой поставки не признается и отражено в составе отложенных по фактической или амортизированной стоимости, признается в составе прибыли или убытка в стоимости производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности. Банк пересматривает совокупные кредиты к клиентам на каждую отчетную дату с тем, чтобы определить, достаточны ли убытки от обесценения отразиться в счете о прибылях и убытках. В частности, необходимо применить суждение руководства при определении размера и сроков будущих денежных потоков, определяя необходимый размер резерва. Такие суждения принимаются основываясь на данных о ряде факторов: и фактические результаты могут отличаться от ожидаемых, что приведет к будущим изменениям в резерве. Наряду с резервом по отдельно взятым кредитам и дебиторской задолженности, Банк также создает совокупный резерв под обесценение по прочим активам, в отношении которых нет необходимости создания индивидуального резерва, существует более высокий риск невыполнения обязательств, в любой момент их первоначального предоставления. В этом случае необходимо рассмотреть такие факторы, как изменения показателей ликвидности, цен на недвижимость и биржевые котировки, изменения платежного статуса, ухудшение условий по страновому риску и отрасли, а также технологические устаревания, а также определенные структурные недостатки или ухудшение денежных потоков.

Обесценение инвестиций в долевые инструменты. Банк учитывает изменения в долевых инструментах, классифицированных в качестве инвестиций в капитал для того или, как обесцененных, в случае наличия существенного или продолжительного снижения справедливой стоимости ниже первоначальной стоимости или в случае наличия других объективных свидетельств обесценения. Для определения того, какое снижение стоимости является «существенным», и какое –

«продолжительным», необходимо применять суждение. Для Банка «существенным» является снижение более чем на 50%, а «продолжительным» – сроком более 6 месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, влияющие на долговечность активов акцно.

Отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть затронуты неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение о том, какое суждение разумно.

3. Основные принципы учетной политики

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей составления счета о движении денежных средств, включают денежные средства и кассу, текущие счета в Центральном Банке и средства на корреспондентских счетах в банках, по которым осуществляется обеспечение. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой суммы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные высоколиквидные размещения, подлежащие остаткам корреспондентских счетов, а также остатки средств по корреспондентским счетам, по которым имеется обеспечение, показаны в составе средств и других финансовых институтов. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

3.2. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, и не предназначены для финансово-операционных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления счета о движении денежных средств.

3.3. Финансовые инструменты: первоначальное признание и последующая оценка

3.3.1. Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов признается на дату совершения расчетов, т.е. на дату осуществления платежа (фактического получения) финансового актива, то есть финансовый актив признается в день его получения. Противоположные обязательства признаются на дату фактического расчета.

3.3.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые инструменты, и от их характеристики. Все финансовые инструменты классифицируются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости также добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, первоначальноемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.4. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы и финансовые обязательства относятся к этой категории по решению руководства при пересмотре первоначальной оценки на основании одного из следующих критериев:

- такая классификация исключает или существенно снижает неосведомленность и методичность, которые возникли бы в противном случае в результате оценки активов или обязательств на основе признания дохода и расходов на взаимной основе;
- активы и обязательства являются частью группы финансовых активов, финансовых обязательств и тех, и других, управление которыми осуществляется, и результаты по которым оцениваются на основе справедливой стоимости, в соответствии с документально оформленной политикой управления риском или инвестиционной стратегией;
- финансовый инструмент содержит встроеный производный инструмент, за исключением случаев, когда этот встроеный производный инструмент не оказывает существенного влияния на движение денежных потоков или, если очевидно тот факт, что он не будет отражаться отдельно.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, управляют в будущем по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, классифицированным так оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистые доходы и расходы по финансовым обязательствам, классифицированным так оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Проценты полученные или выплаченные начисляются в составе процентных доходов или расходов, соответственно, согласно условиям договора, и то же самое для дивидендного дохода отражается по статье «Дивидендный доход», после установления права на получение платежа.

В эту категорию относятся кредиты и дебиторская задолженность, которые контролируются при помощи кредитных производных инструментов, не соответствующих критериям учета хеджирования, а также структурированные облигации, управление которыми осуществляется на основе справедливой стоимости.

3.5. «Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наиболеем рынке по одному и тому же инструменту или договору на матемика оценки, несколько параметров которой включают только информацию с наиболеем рынков, то Банк должен немедленно привязать разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») и учесть о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы от торговых операций». В случае неполадочной ненадежной информации разницы между ценой сделки и стоимостью, определенный на основании модели, привязается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наиболеем или в случае прекращения признания финансового инструмента.

3.6. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

«Средства в других финансовых институтах» и «Кредиты и дебиторская задолженность» представляют собой финансовые активы с классифицированными для определенных платежей, и финансируемым сроком погашения, которые не контролируются на активном рынке. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицируются в качестве «финансовых активов, предназначенных для торговли», «финансовых активов, используемых в качестве для продажи» или «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». После первоначальной оценки средства и другие финансовые институты и кредиты и дебиторская задолженность и дифференциал оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за

вычетом резерва под обесценение. Амортизируемая стоимость рассчитывается с учетом дисконта или надбавки при приобретении, а также комиссионных и расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация включается в статью отчета о прибылях и убытках «Применяемые и аннулированные доходы». Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанное с кредитными убытками».

3.7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы: специально отнесенные и доступные, некоторые из которых не соответствуют критериям классификации и качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, удерживаемых до погашения или зрелости и дебитерской задолженности. Они включают долгосрочные инструменты, инвестиции и паевые фонды, а также инструменты денежного рынка и другие долгосрочные инструменты. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, со временем не имеют ко-правов на активных независимых источников, особенно руководством Банка и/или рыночной стоимости, которая основана на результатах недавней продажи подобных финансовых активов независимым третьим сторонам и на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Первоначально доходы и расходы признаются непосредственно в составе капитала по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии финансовых активов начисленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы и расходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи». Если Банку принадлежат доли в одном или нескольких инвестиционных фондах и той же финансовой бумагой, то выбытие от продажи по методу ФИФО. Проценты, заработанные в период владения финансовыми активами, включаются в наличие для продажи, отражаются в финансовой отчетности как процентные доходы, с применением эффективной ставки процента. Дивиденды, заработанные в период владения финансовыми активами, включаются в наличие для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Дивидендный доход» в момент установления права на платеж. Убытки, возникающие в результате обесценения таких финансовых активов, признаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанное с финансовыми инвестициями» и исключаются из фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

4. Финансовые инструменты: преобразование признания

4.1. Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия права на получение денежных потоков от актива истек;
- или Банк перестал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить получаемые денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «равнозначие» «сдвоенное» и т.п.
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохранил за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью независимой стороне без дополнительных ограничений.

Если Банк передал свое право на получение денежных потоков от актива или заключил «сдвоенное» соглашение, и не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и

выгод от участия, а также не передать контроль над активом, то актив признается в той степени, в которой Банк продолжает свое участие в активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии и/или иного актива, оценивается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Банка.

Если предоставляется участие в активе принимает форму продвинутого и/или купленного опциона (включая опцион), расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе или аналогичный и/или инструмент) на передаваемый актив, степень продолжительности участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить на исполнении: случай продвинутого опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, для аналогичный и/или инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжительности участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цена исполнения опциона.

4.2. Финансовые обязательства

Прекращение исполнения финансового обязательства прекращает тогда, когда обязательство признано аннулированным или истек срок его действия. Если существующее финансовое обязательство замещается аналогичным обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства значительно изменяются, то такое замещение или изменение учитывается посредством прекращения признания первоначального обязательства и признания нового обязательства. Разница в соответствующих балансовых статьях признается в составе и прибыли и убытках.

5. Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененным, если определяется как обесцененный тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате события или более событий, произошедших после первоначального признания актива (неизбежный «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемое будущее потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельство того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушил обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство на основании информации с регулируемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне прогнозируемых платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активу.

Банк не признает убытков от обесценения при невольном признании финансовых активов. При отступлении объективных признаков обесценения для индивидуального финансового актива, этот актив исключается из группы финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения на основе контрастных денежных потоков по оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся статистики о произошедших событиях убытка. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения изменений текущих условий, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

5.1. Средства в других финансовых институтах и кредиты и дебиторская задолженность

В отношении средств в финансовых инструментах и кредитов и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обеспечения для отдельных значимых финансовых активов, а на индивидуальной основе или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельными значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обеспечения, независимо от того, является ли он значимым, Банк исключает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обеспечения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обеспечения на индивидуальной основе, в отношении которых произошло убытка от обеспечения, не должны оцениваться на предмет обеспечения на совокупной основе.

Критерии, которые Банк использует для определения наличия объективного доказательства в отношении убытков от обеспечения, включают:

- Проверка даты и определения события и при этом невозможная оценка не может объясняться задержкой в работе расчетных счетов;
- Заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией с негативным балансом и расходами банка;
- Существует негативное изменение главного статуса заемщика, обусловленное изменением рыночных или местных экономических условий, оказывающих негативное влияние;
- Нарушение условий кредитного договора;
- Начало процедуры банкротства или финансовой реорганизации;
- Ухудшение конкурентной позиции заемщика;
- Ухудшение стоимости залога;
- Понижение ниже уровня категории инвестиций.

В случае наличия объективных свидетельств несения убытков от обеспечения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих готовых денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета дебитор, и сумма убытка отражается в отчете о прибылях и убытках.

Поскольку сумма предоставляется по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не происходит реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано банку. Если в следующем году сумма денежных убытков от обеспечения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обеспечения, ранее признанная сумма убытков от обеспечения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание ранее суммы позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается по статье «Расходы на обеспечение, связанные с кредитными убытками».

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обеспечения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих готовых денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве

обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия залогов и обременений залога.

В целях совокупной оценки наличия признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, способность к платежам и прочие факторы. Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристикам кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация об убытках корректируется на основе текущей информации по рыночным ценам рынка с целью отражения влияния существующих условий, которые ее оказывают влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключением влияния условий из исторического периода, который не существует в настоящий момент. Оценка изменений в будущих денежных потоках отражает и соответствует изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке на каждый год (например, изменения в уровне безработицы, цены, инфляционные цены на товар, платежном статусе или других факторах, влияющих на исторических банковских убытках и об их размере). Методологии и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождение между оценками убытков и фактическими результатами.

5.2 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым активам или группе активов, имеющихся в наличии для продажи. В отношении инвестиций в долговые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости на 20% по сравнению со стоимостью приобретенная, предположительное снижение – снижение стоимости в течение более шести месяцев. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава капитала и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долговые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе капитала.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых на амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «процентные и аналогичные доходы». Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событиями, произошедшими после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событиями, произошедшими после того, как убытки от обесценения были признаны в

счета «прибыль и убыток» по убыткам от обеспечения» пометки ликвидируются с отражением дохода в счете о прибылях и убытках.

5.3. Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо объявления банкротства заемщика рассмотреть условия по кредитам, например, пролонгировать сроки платежа и согласовать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обеспечения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием персональной эффективной процентной ставки по кредиту.

6. Договоры РЕПО и обратного РЕПО

При покупке в баланс ценных бумаг, проданных с обязательством выкупить на указанную дату в будущем (договоры РЕПО), не признаются. Соответствующая сумма полученных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Разница между ценой продажи и обратной покупки учитывается как процентные расходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки. Если получатель имеет право продать или заложить актив, то актив отражается в балансе как «Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения».

И наоборот, ценные бумаги, купленные с обязательством перепродать на указанную дату в будущем (договоры обратного РЕПО), не признаются в балансе. Соответствующая сумма уплаченных денежных средств, включая начисленные проценты, признается в балансе по статье «Средства в других финансовых институтах» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и ценой перепродажи учитывается как процентные доходы и начисляется в течение срока действия договора с использованием метода эффективной процентной ставки.

7. Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением нетто на балансе осуществляется только в том случае, когда есть взаимно юридически признанное право продажи и зачисления соответствующих сумм и намерение произвести расчеты на не-режемовое, либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении и генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

8. Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом требуется установить, является ли выполнение соглашения от использования конкретного актива или активов и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

8.1. Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда (лизинг), по которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, идентифицируется на дату начала срока действия аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по

признанием стоимости минимальных арендных платежей. Арендное имущество отражается по статье «Имущество», а соответствующие обязательства перед арендодателем – по статье «Прочие обязательства». Арендные платежи распределяются между стоимостью финансирования и уменьшением обязательства по аренде таким образом, чтобы сохранялась постоянная ставка процента на балансовую сумму обязательства. Стоимость финансирования отражается непосредственно в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные и аналогичные расходы».

Капитализированные арендные платежи амортизируются в течение наиболее короткого из следующих периодов: срока окупаемости срока полезного использования актива в срока аренды, если только нет обоснованной уверенности в том, что к Банку перейдет право собственности на актив в конце срока аренды.

Платежи по операционной аренде не признаются в балансе. Платежи по аренде учитываются в соответствии с прямым методом в течение всего срока аренды и включаются в статью «Обработная плата и административные расходы».

В.2 Банк в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Банка остаются практически все риски и выгоды от владения активами, классифицируются как операционная аренда. Банк предоставляет в операционную аренду все объекты инвестиционной деятельности, в результате чего он получает доход от аренды. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость арендованного актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в качестве дохода в том периоде, в котором они были получены.

9. Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

9.1. Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и

процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, или дисконтированной по которой ожидается будущие денежные платежи или поступления на протяжении предположительного срока взаимоотношения финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, если это применимо, и по стоимости признаны в чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, плата за досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Записанная стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае единства отражения в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов, подлежащих обесценению, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

9.2. Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, получаемые за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, получаемые за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и применяются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, получаемые за проведение операций и участие в операциях, совершаемых операционными третьей стороной, например, дисконтные соглашения при покупке ценных бумаг или других финансовых инструментов или продаже компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

9.3. Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение дивиденда.

10. Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повышение обслуживаемых, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Изменения в оценочном сроке полезного использования отражаются в финансовой отчетности как изменение периода для метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитываются как изменения оценочных значений.

Собственные средства отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 г. и, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции и за вычетом накопленной амортизации. Если балансовая стоимость актива превышает его рыночную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как минимальная из чистой стоимости продажи актива и полезности его использования.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете об изменении собственных средств (капитала), за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного на счетах обесцененного капитала по статье «Фонд переоценки основных средств». Фонд переоценки основных средств включенный в состав собственных средств, относится непосредственно на перераспределение прибыли в момент списания или выбытия актива.

Амортизация рассчитывается прямым методом с начала списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Земля не амортизируется.

| | |
|--|----------------|
| Здания | 1,67% - 5% |
| Транспортные средства | 14,20% - 20% |
| Косметическое оборудование и бытовая техника | 10,67% - 48% |
| Банковское и прочее оборудование | 1,68% - 50,00% |
| Капитальные вложения - ИМА | 6,87% - 100% |
| Мебель | 25% |

Прекращение признания объекта основных средств осуществляется при его ликвидации либо если при его эксплуатации или выбытии не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или расход, возникающие в результате прекращения признания актива, рассчитываются как разница между чистой выручкой от реализации и балансовой стоимостью актива, признаются в отчете о прибылях и убытках за тот год, в котором было прекращено признание, по статье «Заработная плата и административные расходы».

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перехода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации по моменту ввода актива в эксплуатацию.

11. Нематериальные активы

Прочие нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и нематериальные активы в отношении минимальной суммы вложений. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются в фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Неуказанные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Период и метод амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, связанных с активом, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации в зависимости от ситуации и учитывается как изменение учетной оценки.

| | |
|------------------------|--------------|
| Гражданские суда, яхты | 6,37% - 100% |
| Товарный знак | 10% |

Расходы по амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования приносятся в отчет о прибылях и убытках по статье «Заработная плата и административные расходы». Амортизация рассчитывается с использованием прямолинейного метода списания стоимости нематериальных активов до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования.

12. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату или чаще, если события или изменения обстоятельств указывают на тот факт, что балансовая стоимость может быть обесценена, Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения нефинансового актива. Если такие признаки существуют, или если необходимо проводить ежегодную проверку актива на обесценение, Банк проводит оценку рыночной стоимости актива. Если балансовая стоимость актива (взяв подразделение,

генерирующей денежные потоки) превышает его возмещаемую стоимость актива (или подразделения, генерирующее денежные потоки) считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, на основании гудвилла, больше не существуют или сократились. Если таковой признак имеется, рассчитывается возмещаемая сумма. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой суммы актива, с момента последнего признания убытка от обесценения. В указанном случае балансовая стоимость актива становится до его возмещаемой суммы. Убытки от обесценения, признанные в отношении гудвилла, не восстанавливаются при последующем увеличении возмещаемой суммы.

13. Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме дискреционных, гарантий и векселей. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательства Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках по статье «Расходы на обесценение, связанные с кредитными убытками». Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по статье «Комиссионные доходы» за периодической основе в течение срока действия договора гарантии.

14. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, если Банк имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, если значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются потоки экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

15. Уставный капитал

Отражается по исторической стоимости с учетом инфляции. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, когда они были объявлены.

16. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группа активов), удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

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

17. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках по сумме нетто.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с недежными ценными бумагами, такими как долговые ценные бумаги, относящиеся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по недежным финансовым активам, имеющим значение для продажи, относятся на собственный капитал через фонд резервов финансовых активов, имеющих значение для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для пересчета валютных счетов в иностранной валюте, составил 30,3727 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2011 – 32,1961), 46,2286 рублей за 1 евро (31 декабря 2011 – 41,6714). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российские рубли не являются конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

18. Налоги на прибыль

18.1. Текущий налог

Налоговые активы и обязательства на текущий период по текущим и будущим периодам оцениваются по сумме, представляющей к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данных сумм, это планы и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

18.2. Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным различиям между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью и велах финансовом

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, если холдинговая компания может контролировать период уменьшения временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временные разницы не будут урегулированы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены выявляемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к налоговым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением бизнеса, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении сомнительных временных разниц, связанных с известными в дочерние и ассоциированные компании, отложенные налоговые активы признаются

только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут уменьшены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Будущая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непригодные для использования отложенные налоговые активы исключаются из каждой отчетной даты и признаются в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательства погашено, на основе законодательных актов (и подзаконного законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий налог и отложенный налог, относящиеся к активам, признанным непосредственно в капитал, признаются в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства не гасятся друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

19. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или зачисляются в состав прочих активов в зависимости от характера и также

намерений, были в полном объеме индексированы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение задолженности обеспечено в собственности или контроле плательщика относительно контроля над бизнесом, объектом безымянного учета, приобретенного по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированной задолженности представляет собой стоимость приобретения. К таким, не учитываемым в собственности, за исключением, применяется учетная политика для переоценки компаний в тех случаях, когда банк приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость переоценки равна справедливой стоимости задолженности урегулированной путем получения в собственность задолженности.

20. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях МСФО корректировки учетных данных отражали влияние изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

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 учитывает неиндексируемость отражения результатов операционной деятельности в национальной валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения корректировок в отчетность. Снижение покупательной способности денег происходит такими темпами, которые делают бессмысленным сопоставление сумм операций и прочих событий, происходящих в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку изменения экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что ее экономика не является больше гиперинфляционной, начиная с 1 января 2003 года Банк больше не применяет положения МСФО 29. Соответственно, балансовые суммы и лихой финансовой отчетности, определенные на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002

Сравнительная финансовая информация за год, закончившийся 31 декабря 2002 года, также скорректирована на индекс отражения изменения общей покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Суммы скорректированы были разделены на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и соответствующим индексам, полученным из данных переписки за периоды до 1982 года. ИПЦ, использованный для подсчета финансовой отчетности, основан на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ на конец соответствующих лет 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

| | ИНДЕКС ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЦЕН | Коэффициент пересчета |
|------|----------------------------|-----------------------|
| 1998 | 1 218 400 | 2,24 |
| 1999 | 1 301 400 | 1,64 |
| 2000 | 1 596 030 | 1,37 |
| 2001 | 2 371 572 | 1,15 |
| 2002 | 2 730 154 | 1,00 |

21. Обязательство по уплате страховых взносов

Банк предоставляет взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и оплачивает своих работников. Эти расходы учитываются по мере их осуществления.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. СРАВНЕНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ПРИБЫЛИ СОГЛАСНО МСФО И НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Основные различия в значении собственных средств (капитала) и чистой прибыли по составлению на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов описано ниже в соответствии со стандартом бухгалтерского учета и МСФО заглажены в следующем:

| | 31 декабря 2012 | | 31 декабря 2011 | |
|--|---------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | Собственный капитал | Чистая прибыль | Собственный капитал | Чистая прибыль |
| По правилам бухгалтерского учета | 329 934 | 94 185 | 235 746 | 8 539 |
| Ранее признанные проценты, налог | (721) | 1 780 | (7 174) | 71 |
| Пересчет финансовых активов, связанных со справедливой стоимостью через прибыль и убыток | 31 | 21 | 40 | (3) |
| Резервы на потенциальные потери | 8 533 | (5 522) | 12 185 | (821) |
| Отложенный налог на прибыль | (21 859) | (13 537) | (4 720) | (3 431) |
| Основные средства и нематериальные активы | 13 853 | 7 403 | 18 924 | 2 594 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 7 093 | (6 417) | 7 624 | (7 882) |
| Нарасчетные расходы (расходы на рекламу и др.) | (6 315) | (2 153) | (4 162) | 12 |
| Эффект от применения МСФО 29 | 1 732 | (271) | 2 003 | - |
| Прочее | (7 270) | 4 562 | (2 139) | 1 049 |
| По Международным Стандартам Финансовой Отчетности | 348 615 | 78 077 | 296 330 | 6 190 |

ПРИМЕЧАНИЕ 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|--|-----------------|-----------------|
| Денежные средства | 98 532 | 166 400 |
| Ссуды по учету в Банке России (кроме обязательных резервов) | 132 928 | 47 874 |
| Эквиваленты кредитов от организаций по другим операциям | 22 955 | 17 971 |
| Корреспондентские счета и кредитные размещения в банках и других финансовых организациях | | |
| Российской Федерации | 12 383 | 337 |
| Иностранная денежная единица или эквиваленты | 266 798 | 220 532 |

| | | |
|--|---------|---------|
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 206 790 | 220 932 |
|--|---------|---------|

Депозиты обязательных резервов не доступны для использования в ежедневных операциях Банка. Как и в отношении вкладов и депозитов в банках, в также депозиты обязательных резервов не являются процентными размещениями. Прочие размещения денежного рынка имеют переменную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка не было кредитных организаций – контрагентов (2011 г. – не было) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% собственных средств Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Центральном банке. Кредитные организации обязаны депонировать в Центральном банке средства в форме безпроцентного денежного депозита. Фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на использование депозитов.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости | | |
| Корпоративные облигации Банка | 259 192 | 6 134 |
| Прочие корпоративные облигации | 184 123 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | |
| Долговые ценные бумаги – по справедливой стоимости | | |
| Корпоративные облигации | 894 373 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 116 398 | 6 134 |
| Краткосрочные | 808 303 | 6 134 |
| Долгосрочные | 303 333 | - |

Данный группа активов представляет собой облигации российских банков и корпораций различных отраслей промышленности. Облигаций банков – 22,76% от суммы всех данных активов. Срок погашения облигаций находится в пределах 2013 – 2015 годов. Ставка купона, действующая на 31.12.2012, находилась в пределах от 7% до 13,25%. Прочие корпоративные облигации – 14,76% от суммы всех данных активов. Срок погашения облигаций в 2013 – 2014 годах. Ставка купона, действующая на 31.12.2012, находилась в пределах от 8,25% до 10%. Корпоративные акции, переданные без прекращения признания – 62,48% от суммы всех данных активов. Срок погашения облигаций в 2013 – 2016 годах. Ставка купона, действующая на 31.12.2012, находилась в пределах от 7,65% до 13,50%. Наиболее крупные вложения Банка

осуществляет обязательства 7 миллионов. Общая сумма обязательств – 334 467 тыс. руб. или 32,78% от суммы всех данных активов.

Справедливая стоимость была определена с помощью рыночной информации и

- текущих ценах (котировках) активного рынка на финансовый инструмент, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- цене совершаемой на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения и до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущих ценах (котировках) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились в ту же информацию, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- ценам, рассчитанных с помощью методов оценки, не имеющие данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Ниже приводятся данные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному договору к состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Долговые ценные бумаги | | Итого |
|---|--------------------------------|--------------------------------|---------|
| | Корпоративные облигации Банков | Прочие корпоративные облигации | |
| <i>Непрозрачные и необогащенные (по справедливой стоимости)</i> | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | |
| С рейтингом B2+/B- | 51 838 | - | 51 838 |
| С рейтингом B1/- | 51 097 | - | 51 097 |
| С рейтингом B3+ | 51 003 | - | 51 003 |
| С рейтингом B2+/B+ | 46 001 | - | 46 001 |
| С рейтингом BaaY4- | 45 953 | - | 45 953 |
| С рейтингом Baa3+/BBB+ | 5 050 | - | 5 050 |
| С рейтингом Baa3/- | - | 47 777 | 47 777 |
| С рейтингом B2/B | - | 46 310 | 46 310 |
| С рейтингом -/BB | - | 45 839 | 45 839 |
| С рейтингом -/BB-/BB- | - | 16 984 | 16 984 |
| С рейтингом -/BB-/- | - | 7 918 | 7 918 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания | | | |
| С рейтингом Baa3 | 174 767 | 137 800 | 312 468 |
| С рейтингом B1 | 92 334 | 58 269 | 150 603 |
| С рейтингом -/BBB/BBB+ | 51 223 | - | 51 223 |
| С рейтингом Baa1 | 40 841 | - | 40 841 |
| С рейтингом -/BB/BB | 45 303 | - | 45 303 |
| С рейтингом Baa3 | 40 407 | - | 40 407 |

| | | | |
|--|---------|---------|-----------|
| Сравнимости «З» В | | 45 835 | 45 835 |
| Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 708 003 | 403 935 | 1 111 935 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 708 003 | 403 935 | 1 111 935 |

Ниже приводятся данные финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному статусу по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Долговые ценные бумаги | Итого |
|--|-------------------------|-------|
| | Корпоративные облигации | |
| Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) | | |
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Кредитном ААА | € 134 | € 134 |
| Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | € 134 | € 134 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | € 134 | € 134 |

| | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2012 | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2011 |
|--|---------------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | |
| Облигации RU000A0JRF69, RU000A0JRFH3 | 8,75 | 53 937 | - | - |
| Облигации RU000A0JE72B | 10,75 | 51 938 | - | - |
| Облигации RU000A0JRTB7 | 11,70 | 51 937 | - | - |
| Облигации RU000A0JTEV1 | 13,00 | 51 903 | - | - |
| Облигации RU000A0JDXR7 | 9,35 | 47 277 | - | - |
| Облигации RU000A0JQYJ2 | 10,10 | 46 634 | - | - |
| Облигации RU000A0JPC05 | 10,00 | 46 310 | - | - |
| Облигации RU000A0JRFB3 | 10,00 | 46 310 | - | - |
| Облигации RU000A0JPCW7 | 9,50 | 18 994 | - | - |
| Облигации RU000A0JPC4K0 | 7,50 | 5 053 | - | - |
| Долговые ценные бумаги AMTDC 4050C725-A | - | - | 7,35 | € 134 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли, предоставленные в качестве обеспечения | | | | |
| Облигации RU000A0JRSQ4, RU000A0JRSB7 | 9,00 | 96 754 | - | - |
| Облигации RU000A0JPC4K0, RU000A0JRFJ9 | 7,90 | 85 800 | - | - |
| Облигации RU000A0JDF1R | 13,50 | 55 250 | - | - |
| Облигации RU000A0JSG76 | 8,85 | 51 388 | - | - |
| Облигации RU000A0JTF77 | 9,10 | 31 223 | - | - |
| Облигации RU000A0JTB14 | 8,75 | 30 841 | - | - |
| Облигации RU000A0JQYJ9 | 9,75 | 46 035 | - | - |
| Облигации RU000A0JQ4V6 | 8,00 | 46 443 | - | - |
| Облигации RU000A0JTE92 | 9,65 | 43 880 | - | - |

| | Промежутная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2012 | Процентная ставка к номиналу, % | 31 декабря 2011 |
|---|-------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Облигации RU000A0JSPN8 | 9,40 | 45 76Е | - | - |
| Облигации RU000A0MR5T8 | 9,50 | 45 554 | - | - |
| Облигации RU000A0JQ2T0 | 9,50 | 38 05Е | - | - |
| Облигации RU000A0MFCJ8 | 9,60 | 39 86Е | - | - |
| Итого долговые ценные бумаги | - | 1 111 93Е | - | 6 134 |
| Итого финансовую активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 1 111 93Е | | 6 134 |

См. Примечание 27 к отношению оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ процентных ставок финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Незавершенные расчеты | 33 798 | - |
| Прочие суммы к получению | 18 210 | 40 534 |
| Средние депозиты в кредитных организациях | 852 | 3 701 |
| Исходы, предоставленные в кредиты и ссуды организациям | - | 160 335 |
| Текущие счета кредитных организаций | - | 47 929 |
| Итого средства в других финансовых институтах | 80 867 | 252 009 |
| Из них: резерв под обесценение | - | (7 427) |
| Итого средства в других финансовых институтах, нетто | 80 867 | 250 578 |
| Контрразлики | 80 867 | 252 009 |

Незавершенные расчеты с использованием банковских карт составляют 78,89% средств в других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства в других финансовых институтах не имеют обесценения. Средние депозиты в кредитных организациях представляют собой прочие размещенные средства в ОАО АКБ «РОСБАНК» для расчетов с ними иными картами Visa и MasterCard.

По состоянию на 31 декабря 2012 у Банка не было остатков денежных средств в банкоматных и операционных 100% филиалах Банка (на 31 декабря 2011 таких остатков не было).

Следует учесть ссудочного резерва по средствам в других финансовых институтах:

| 31 декабря 2012 | Текущие счета кредитных организаций | Прочие суммы к получению |
|---|--|--------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | (479) | (942) |
| Восстановлен резерв под обесценение в течение года | 279 | 542 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | - | - |

| 31 декабря 2011 | Текущие счета кредитных организаций | Прочие суммы к получению |
|------------------------------------|--|--------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | (453) | (449) |

| | | |
|--|-------|-------|
| (Отчисления в резерв под обесценение в течение года) | (12) | (453) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (479) | (942) |

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| (в тысячах российских рублей) | Срочные депозиты в кредитных организациях | Незавершенные расчеты | Прочие суммы к получению | Итого |
|--|---|-----------------------|--------------------------|--------|
| Непросроченные и необесцененные: | | | | |
| с рейтингом Aaa по Moody's | 852 | - | - | 852 |
| без рейтинга | - | 63 786 | 15 219 | 80 015 |
| Итого текущих и необесцененных | 852 | 63 786 | 15 219 | 80 857 |
| Итого средств в других финансовых институтах | 852 | 63 786 | 15 219 | 80 857 |

Ниже приводится анализ средств в финансовых институтах в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| (в тысячах российских рублей) | Кредиты, предоставленные в кредитным организациям | Текущие счета кредитных организаций | Прочие суммы к получению | Срочные депозиты в кредитных организациях | Итого |
|---|---|-------------------------------------|--------------------------|---|---------|
| Непросроченные и необесцененные: | | | | | |
| с рейтингом Baa1 по Moody's | 60 019 | - | - | - | 60 019 |
| с рейтингом Baa2 по Moody's | 60 037 | - | - | - | 60 037 |
| с рейтингом Aaa по Moody's | 40 009 | - | - | - | 40 009 |
| с рейтингом Aaa по Moody's | - | - | - | 870 | 870 |
| без рейтинга | - | - | - | 2 731 | 2 731 |
| Итого текущих и необесцененных | 160 035 | - | - | 2 801 | 163 636 |
| Непросроченные и частично обесцененные: | | | | | |
| с рейтингом Baa2 по Moody's | - | 4 178 | - | - | 4 178 |
| без рейтинга | - | 42 151 | 40 534 | - | 83 285 |
| Итого непросроченные и частично обесцененные | - | 47 929 | 40 534 | - | 83 463 |
| Средства в других финансовых институтах до даты резерва | 160 035 | 47 929 | 40 534 | 3 601 | 252 099 |
| Резерв под обесценение средств в других финансовых институтах | - | (479) | (942) | - | (1 421) |
| Итого средств в других финансовых | 160 035 | 47 450 | 39 592 | 3 601 | 250 678 |

| | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|
| институтах | | | | | |
|------------|--|--|--|--|--|

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении средств в финансовых институтах, является наличие или отсутствия прозрачной задолженности. На основании этого Банком также представлен анализ по срокам задолженности средств в финансовых институтах, которые в индивидуальной сортировке определены как обеспеченные.

См. Примечание 27 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других финансовых институтах. Анализ процентных ставок средств в других финансовых институтах приведен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Юридические лица: | | |
| Ипотечное кредитование | 230 382 | 160 306 |
| Свердлотты | 54 149 | 51 465 |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 17 608 | 16 160 |
| Физические лица: | | |
| Потребительское кредитование | 455 831 | 293 171 |
| Ипотечное кредитование | 75 475 | 96 921 |
| Автокредитование | 144 | 226 |
| Целевые | - | 40 000 |
| Кредитование сотрудников Банка | - | 391 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 928 585 | 563 574 |
| За вычетом резервов под обесценение | (97 493) | (77 450) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 761 096 | 536 124 |
| Долгосрочные | 656 627 | 444 867 |
| Краткосрочные | 171 062 | 233 707 |

Банк активно занимается ипотечным и потребительским кредитованием физических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк не имел заемщиков, чья остаток по кредитам превышал 10% кредитовых лимитов. Общий сумма резервов под обесценение кредитного портфеля составила по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов 97 493 тыс. руб. и 77 450 тыс. руб. соответственно.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 гг., Банк получил финансовые активы (недвижимое имущество) путем обращения владельцев на обеспечение (или путем обращения к другим кредитам обеспечения, например, гарантий). По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. такие активы в сумме 2 532 тыс. руб. и 1 640 тыс. руб. соответственно отражены в составе статьи «Активы, записанные в групповый убыток», классифицируемые как «удерживаемые для продажи».

Сверка сбалансированности резервов по кредитам и дебиторской задолженности:

| 31 декабря 2012 | Юридические лица | | |
|---|------------------------------|---|------------|
| | Коммерческие кредитования | Кредитование предприятий малого бизнеса | Свердрафты |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (51 601) | (131) | (524) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | 48 814 | - | - |
| (Отчислений в резерв под обесценение в течение года) | - | (71) | (161) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (12 787) | (232) | (1 685) |

| 31 декабря 2012 | Физические лица | |
|---|---------------------------------|------------------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (6 843) | (7 923) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | 2 819 |
| (Отчислений в резерв под обесценение в течение года) | (21 443) | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (28 286) | (5 104) |

| 31 декабря 2011 | Юридические лица | | | |
|---|------------------------------|---|------------|---------|
| | Коммерческие кредитования | Кредитование предприятий малого бизнеса | Свердрафты | Прочие |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (60 941) | (48) | - | (3 666) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | - | - | 3 533 |
| (Отчислений в резерв под обесценение в течение года) | (580) | (110) | (924) | - |
| Суммы, списанные в течение года как безнадёжные | - | - | - | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (61 601) | (161) | (924) | - |

| 31 декабря 2011 | Физические лица | | |
|---|---------------------------------|---------------------------|---------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Прочие |
| Резерв под обесценение на 1 января: | (5 699) | (9 437) | (4 667) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | - | 1 564 | 4 067 |
| (Отчислений в резерв под обесценение в течение года) | (1 144) | - | - |
| Суммы, списанные в течение года как безнадёжные | - | - | - |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (6 843) | (7 923) | - |

Структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| Частные лица | 332 450 | 434 665 |
| Производство товаров | 123 510 | 85 302 |
| Строительство | 110 671 | 13 180 |

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|--|-----------------|-----------------|
| Муниципальные органы власти | 50 000 | 2 000 |
| Госкоминвладения | 4 660 | - |
| Трудовые орд. ФЛХ | - | 33 000 |
| Задолженность | - | 23 426 |
| Задолженность по кредитам | - | 18 160 |
| Итого | 7 260 | 27 786 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность, нетто | 823 560 | 683 574 |

Нижче представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2012 года:

| | Юридические лица | | |
|------------------------|---------------------------|----------|---|
| | Коммерческое кредитование | Свердфлг | Кредитование предприятий малого бизнеса |
| Необеспеченные кредиты | 205 137 | 43 740 | 0 650 |
| Кредиты обеспеченные: | | | |
| объектами недвижимости | 12 450 | 3 223 | 4 520 |

| | Физические лица | | |
|------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Автокредитование |
| Необеспеченные кредиты | 100 660 | - | - |
| Кредиты обеспеченные: | | | |
| объектами недвижимости | 212 601 | 70 370 | - |
| обращенными ценными бумагами | 1 412 | - | - |
| прочие активы | 23 570 | - | 144 |

Нижче представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

| | Юридические лица | | |
|------------------------|---------------------------|---|----------|
| | Коммерческое кредитование | Кредитование предприятий малого бизнеса | Свердфлг |
| Необеспеченные кредиты | 8 675 | - | 2 288 |
| Кредиты обеспеченные: | | | |
| объектами недвижимости | 71 650 | 9 940 | 17 346 |
| прочие активы | 17 770 | 8 040 | 30 909 |

| | Физические лица | | | | |
|--|------------------------------|------------------------|-------|------------------|-------------------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Лессы | Автокредитование | Кредитование со ссудами |

| | | | | | |
|----------------------------|---------|--------|--------|-----|-----|
| Необеспеченные кредиты | 73 328 | - | 40 000 | - | 213 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | | |
| обеспечены неимущественно | 185 505 | 88 995 | - | - | - |
| обеспечены иными способами | 1 557 | - | - | - | - |
| прочие активы | 20 635 | - | - | 220 | 125 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Юридические лица | | |
|--|---------------------------|------------|---|
| | Коммерческое кредитование | Овердрафты | Кредитование предприятий малого бизнеса |
| Непросроченные и частично обеспеченные | 230 362 | 54 145 | 11 605 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 230 362 | 54 145 | 11 605 |
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности | (12 787) | (1 353) | (232) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 217 575 | 52 792 | 11 373 |

| | Физические лица | | |
|--|------------------------------|------------------------|-------------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Автоскредитование |
| Непросроченные и необеспеченные | - | - | 144 |
| Непросроченные и частично обеспеченные | 451 127 | 72 127 | - |
| Присроченные, но не просроченные | | | |
| с задолженностью менее 30 дней | 1 557 | 3 345 | - |
| Итого просроченные и необеспеченные | 1 557 | - | - |
| Индивидуально обеспеченные: | | | |
| с задолженностью менее 30 дней | 4 107 | - | - |
| Итого индивидуально обеспеченные кредиты | 4 107 | - | - |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 456 831 | 75 472 | 144 |
| Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности | (25 286) | (5 135) | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 429 545 | 70 337 | 144 |

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Юридические лица | | |
|--|---------------------------|---|------------|
| | Коммерческое кредитование | Кредитование предприятий малого бизнеса | Овердрафты |
| Непросроченные и необеспеченные | 4 600 | 16 150 | 37 614 |
| Непросроченные и частично обеспеченные | 105 565 | - | 13 851 |
| Итого просроченные и необеспеченные | 105 565 | - | 13 851 |
| Индивидуально обеспеченные: | | | |
| с задолженностью свыше 300 дней | 53 000 | - | - |

| | | | |
|--|----------|--------|--------|
| Итого индивидуально обеспеченные кредиты | 50 000 | - | - |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 160 335 | 16 153 | 31 465 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (51 601) | (161) | (922) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 98 734 | 15 993 | 50 543 |

| | Физические лица | | | | |
|--|------------------------------|------------------------|--------|------------------|--------------------------|
| | Потребительское кредитование | Ипотечное кредитование | Цессы | Автокредитование | Кредитование сотрудников |
| Непросроченные и «обесцененные» | 134 314 | 89 257 | 40 000 | 226 | 336 |
| Непросроченные и «чистые» | 132 570 | - | - | - | - |
| Заслужившие в индивидуальном обеспечении | | | | | |
| с задолжностью платили менее 30 дней | 1 487 | 7 024 | - | - | - |
| Итого индивидуально обеспеченные кредиты | 1 487 | 7 024 | - | - | - |
| Общая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 298 171 | 96 921 | 40 000 | 226 | 336 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (6 843) | (7 023) | - | - | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 291 328 | 89 908 | 40 000 | 226 | 336 |

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Предсроченные, но не обеспеченные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обеспеченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Осложившиеся факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, и возможность ликвидности и/или обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком также представляется анализ по срокам погашенности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| Долговые ценные бумаги – по первоначальной стоимости | | |
| Корпоративные акции | - | 60 749 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 60 749 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | (60 749) |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, нетто | | - |
| Прогнозные | - | 60 749 |

Стерка счета обесцененного резерва по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи:

| 31 декабря 2012 | Долговые ценные бумаги (по первоначальной стоимости) |
|---|--|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (60 749) |
| Возрастание (уменьшение) резерва под обесценение в течение года | 60 749 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | - |

| 31 декабря 2011 | Долговые ценные бумаги (по первоначальной стоимости) |
|---|--|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (12 634) |
| Возрастание (уменьшение) резерва под обесценение в течение года | 11 885 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (60 749) |

Ниже приводятся данные финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Ниже приводятся данные финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Долговые ценные бумаги (по первоначальной стоимости) | Итого |
|---|--|--------|
| Ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма) | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | |
| с длительной оценкой свыше 360 дней | 60 749 | 60 749 |
| Итого ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные | 60 749 | 60 749 |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 60 749 | 60 749 |

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банк подготовил представленные данные данных по срокам

финансово-хозяйственных бухгалтерских операций и индивидуальном порядке определены как обязательства. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Здания | Банковские и прочие оборудование | Компьютерное оборудование и оргтехника | Мебель | Автотранспортные средства | ИМА | Итого |
|--|---------|----------------------------------|--|--------|---------------------------|--------|---------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 159 709 | 9 841 | 1 076 | 338 | 6 033 | 3 509 | 182 006 |
| Первоначальная стоимость (нетто-ценза) | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 181 343 | 21 258 | 5 774 | 1 443 | 9 593 | 6 509 | 210 360 |
| Поступления | 483 | 7 109 | 759 | 171 | 1 807 | 3 422 | 13 751 |
| Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при пороговом выбытии | (6 269) | - | - | - | - | - | (6 269) |
| Выбытие | - | (1 755) | (1 640) | (143) | (2 973) | - | (6 511) |
| Пересчета | 17 756 | - | - | - | - | - | 17 756 |
| Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года | 173 313 | 26 612 | 6 884 | 1 471 | 8 427 | 10 301 | 229 008 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 3 134 | 17 417 | 6 398 | 1 103 | 3 500 | 1 060 | 28 512 |
| Амортизационные отчисления за отчетный период | 3 135 | 3 353 | 377 | 131 | 1 729 | 1 005 | 11 090 |
| Выбытие | - | (1 018) | (1 645) | (144) | (2 373) | - | (5 180) |
| Списание накопленной амортизации против первоначальной стоимости при пороговом выбытии | (6 269) | - | - | - | - | - | (6 269) |
| Остаток амортизации на 31 декабря 2012 года | - | 13 752 | 7 323 | 1 089 | 2 856 | 2 925 | 28 045 |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 173 313 | 12 860 | 6 561 | 379 | 5 571 | 7 376 | 201 062 |

| | Здания | Транспортные средства | Компьютерное оборудование | Банковские и прочие оборудование | Мебель | Прочее оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|--|---------|-----------------------|---------------------------|----------------------------------|--------|---------------------|-----------------------|---------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года | 181 343 | 2 802 | 1 428 | 9 433 | 513 | - | 2 708 | 199 227 |
| Первоначальная стоимость (нетто-ценза) | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 181 343 | 6 331 | 8 492 | 13 202 | 1 394 | - | 3 058 | 210 820 |
| Поступления | - | 5 324 | 1 454 | 3 241 | 48 | - | 4 000 | 14 067 |
| Выбытие | - | (883) | (172) | (2 455) | - | - | (80) | (3 590) |
| Остаток стоимости ОС на 31 декабря 2012 года | 181 343 | 5 272 | 9 774 | 14 008 | 1 442 | - | 6 978 | 212 847 |

Несокращенная амортизация

| Остаток на начало года | - | 2 528 | 7 064 | 8 809 | 881 | - | 358 | 19 833 |
|---|---------|---------|---------|----------|---------|---|---------|----------|
| Амортизационные отчисления за отчетный период | (3 134) | (1 414) | (1 236) | (2 793) | (254) | - | (754) | (6 677) |
| в том числе | - | (363) | (172) | (185) | - | - | (16) | (786) |
| Остаток амортизации на 31 декабря 2011 года | (3 134) | (3 560) | (6 048) | (11 411) | (1 126) | - | (1 050) | (26 374) |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года | 158 209 | 6 033 | 1 676 | 9 841 | 335 | - | 5 909 | 182 056 |

Крупных приобретений и выбытий основных средств в течение 2012 и 2011 года в Банке не осуществлялось.

Остаточные средства в залоге не передавались.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение и имаритивным.

Стоимость недвижимого имущества была переоценена по состоянию на 31.12.2012. Справедливая стоимость была определена на основе независимого оценщика и по состоянию на 31.12.2012 составила 173 312 тыс. руб.

В остаточную стоимость зданий включены суммы 120 739 тысяч рублей, представляющих собой положительную переоценку зданий. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 24 148 тысяч рублей было рассчитано в отклонении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отнесено в прочих компонентах совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. ПРОЧЕ АКТІВЫ

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Средства в расчетах | 3 258 | - |
| Нереализованные доходы | 1 031 | 239 |
| Прочие | 12 | - |
| Итого прочие финансовые активы | 7 601 | 239 |
| Итого прочие финансовые активы, нетто | 7 601 | 239 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Губернаторские надбавки и дивидендные выплаты | 3 207 | 2 187 |
| Расходы будущих периодов | 1 310 | 1 054 |
| Предоплата за услуги | 243 | 428 |
| Итого прочие нефинансовые активы | 4 860 | 3 669 |
| Сальдо по резервам под обесценение | - | (810) |
| Итого прочие нефинансовые активы, нетто | 4 860 | 3 059 |
| Итого прочие активы, нетто | 12 461 | 3 289 |
| Итого прочие активы | 12 461 | 3 908 |

Средства в расчетах составляет 30,23% всех прочих активов и представляет собой расчеты клиентов (с платежными картами). Большую часть дебиторской задолженности (25,74% от всех прочих активов) представляет собой расчеты с прочими контрагентами. Расходы будущих периодов (10,51% от всех прочих активов) в основном представлены расходами на страхование, подписку, на аренду и проч.

Сверка счета оценочного резерва по прочим нефинансовым активам:

| 31 декабря 2012 | Дебиторская задолженность и авансовые платежи |
|---|---|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (619) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | 619 |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | - |

| 31 декабря 2011 | Дебиторская задолженность |
|--|---------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января: | (227) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | (362) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря: | (619) |

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обеспечении дебиторской задолженности, является ее просроченный статус и возможность реализации заложенного обеспечения, при наличии такового.

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Прочие финансовые активы | | | Прочие нефинансовые активы | | | Итого |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------|---|--------------------------|-----------------------|--------|
| | Средства в расчетах | Наращенные доходы | Прочие | Дебиторская задолженность и авансовые платежи | Расходы будущих периодов | Преплата по налогам и | |
| Итого непросроченные и необеспеченные | 6 258 | 1 331 | 12 | 3 207 | 1 310 | 343 | 12 461 |
| За вычетом резерва под обесценение | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого прочие активы | 6 258 | 1 331 | 12 | 3 207 | 1 310 | 343 | 12 461 |

Ниже приведен анализ прочих активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

| | Прочие нефинансовые активы | | | Прочие финансовые активы | | Итого |
|--|---|--------------------------|---------------------|--------------------------|--|-------|
| | Дебиторская задолженность по торговым операциям | Расходы будущих периодов | Преплата по налогам | Наращенные доходы | | |
| Итого непросроченные и необеспеченные | - | 1 054 | 428 | 239 | | 1 720 |
| Непросроченные и частично обеспеченные | - | 2 187 | - | - | | 2 178 |
| Резерв под обесценение | - | (619) | - | - | | (619) |
| Итого прочие активы | - | 1 568 | 428 | 239 | | 3 289 |

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или группы выбытия)

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как предназначенные для продажи | | |
| Имущество | 2 532 | 1 640 |
| Итого долгосрочных активов, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (или группы выбытия) | 2 532 | 1 640 |

Данная группа активов представляет собой недвижимое имущество должника – квартира, расположенная по адресу: г. Пенза, ул. Милославский 13/30-31.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Средства других финансовых институтов | | |
| Депозиты кредитных организаций | 504 299 | - |
| Расчеты по переводам без открытия счета | | 1 167 |
| Прочие | 4 560 | 325 |
| Итого средства других финансовых институтов | 508 862 | 1 512 |
| Краткосрочные | 508 862 | 1 512 |
| Средства клиентов | | |
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие расчетные счета | 88 | 8 136 |
| Коммерческие организации | | |
| Текущие расчетные счета | 331 863 | 258 710 |
| Срочные депозиты | 123 370 | - |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие расчетные счета | 31 717 | 28 747 |
| Физические лица | | |
| Текущие счета по потребностям | 101 324 | 95 193 |
| Срочные депозиты | 570 939 | 484 099 |
| Средства клиентов и расчетов | 10 890 | 15 580 |
| Прочие | 8 312 | - |
| Итого средства клиентов | 1 586 001 | 960 465 |
| Краткосрочные | 1 047 429 | 747 301 |
| Долгосрочные | 538 572 | 213 164 |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов, превышающих 10% капитала Банка.

Ниже приведено распределение средств/обязанностей по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Транспортные средства | 89 | 6 136 |
| Умудительные средства | - | 17 542 |
| Промышленность | 18 732 | 18 702 |
| Промышленность торговли | 149 129 | 141 684 |
| ЖКХ | 3 459 | 34 676 |
| Строительство | 47 645 | 31 679 |
| Финансы и инвестиции | 116 878 | 593 |
| Телекоммуникации | 495 | 587 |
| Другие отрасли | 1 091 155 | 134 877 |
| Прочие | 158 433 | 35 291 |
| Итого средства и обязательства | 1 586 091 | 330 465 |

Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведена в Приложении 27. Анализ процентных ставок финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по ООП | 1 911 | 323 |
| Гарантии и поручения | 935 | - |
| Гарантии по расходам | 39 | 100 |
| Кредиторская задолженность по договорам и кредитным линиям | 24 | - |
| Итого прочие финансовые обязательства | 2 909 | 423 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам | 3 909 | 3 553 |
| Налоги к уплате | 2 674 | 3 873 |
| Кредиторская задолженность | 1 731 | 262 |
| Доходы будущих периодов | 212 | 193 |
| Обязательства по аренде | - | 10 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 8 426 | 7 871 |
| Итого прочие обязательства | 11 335 | 8 294 |
| Краткосрочные | 11 335 | 8 294 |

Обязательства по ООП составили от 16,74% прочих обязательств. Налоги к уплате составили 22,55% всех прочих обязательств и представляют собой налоги, начисляемые по ступеням, НДС, налог на имущество и т.п. Большую часть кредиторской задолженности (14,90% от всех прочих обязательств) представляют собой расчеты с прочими контрагентами, а также обязательства по

аудиту. Процентные вознаграждения сотрудникам (34,51% от всех обязательств), представляют собой задолженность по трудовым отношениям.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 31 декабря 2012 | 31 декабря 2011 |
|---|-----------------|-----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (2 525) | (551) |
| Изменение Отложенного налогообложения: | | |
| Отложенное налогообложение, признанное с учетом сменены и списаны временные разниц, отражающее на счетах прибылей или убытков | 2 338 | 15 376 |
| Отложенное налогообложение, отражающее на счетах собственного капитала | (24 143) | (20 258) |
| Отложенное налогообложение, отражающее в групповом поросде | (15 876) | (19 357) |
| Итого (расходы) по налогу на прибыль | (10 062) | (4 542) |

Юридические лица Российской Федерации платят самостоятельно и по месту нахождения расчетный процент на сумму налогов в составе страховых взносов. Ставка для базиса по налогу на прибыль, за исключением дохода от государственных ценных бумаг, составляет 20%. Ставка для базиса по налогу на доход от государственных ценных бумаг составляет 15%.

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно подводить налоговые расчеты и производить уплату суммы налогов в соответствующие органы. Ставка для банков (с учетом на прибыль) за неиспользованную долю по государственным ценным бумагам, составляла 20%. Ставка для остальных (с учетом на доход по государственным ценным бумагам) составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль определяется от ставок по налогу на прибыль, определенных российским законодательством. Ниже приводятся примеры фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством РФ:

| | 31 декабря 2012 | Отражено в отчете с прибылей и убытках | Отражено в отчете о прочих средств и запасов | 31 декабря 2011 |
|--|-----------------|--|---|-----------------|
| Изменения в результате различий, уменьшения налоговую базу | | | | |
| Заработная плата | (785) | (1830) | - | (602) |
| Платежные проценты | (650) | 2 758 | - | (3 448) |
| Депривационная амортизация | (402) | (442) | - | - |
| Переоценка валютных курсов | (240) | (258) | - | (32) |
| Налоги | (277) | (35) | - | (182) |
| Корректировка определения стоимости ценных бумаг | (185) | (155) | - | - |
| Наращенные расходы | (70) | (65) | - | (14) |
| Клиентские депозиты и кредиты | (77) | 24 | - | (101) |