

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Международный расчетный банк» (ООО КБ «Международный расчетный банк») (далее – «Банк»).

ООО КБ «Международный расчетный банк» - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

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

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 129366, Москва, ул. Космонавтов, д. 8.

Филиалов и представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, а также дочерних компаний Банк не имеет, дочерней компанией не является.

Численность сотрудников Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 года, составила, соответственно 190 и 114 человек.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2. Экономическая среда

Основной тенденцией 2012 года стало продолжение преодоления последствий экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов.

В первой половине 2012 года экономика страны демонстрировала хорошие показатели, однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего долга.

По итогам 2012 года по ряду ключевых экономических показателей, среди которых индекс промышленного производства, индекс потребительских цен, инвестиции в основной капитал, наблюдается положительная динамика. Улучшается ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Динамика развития банковского сектора в 2012 году была достаточно позитивной: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011 г. – на 23,1%), собственные средства (капитал) – на 16,6% (за 2011 г. – на 10,8%). Объем полученной за 2012 год прибыли по банковскому сектору составил 1011,9 млрд. руб, что на 19,3% выше аналогичного показателя за 2011 год.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям выросли на 12,7% (за 2011 год – 26,0%), физическим лицам – на 39,4% (за 2011 год – 25,9%). Вклады физических лиц выросли за 2012 год на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%), средства, привлеченные от организаций – на 11,8% (за 2011 год – на 25,8%).

Темп экономического роста в России в 2012 году несколько замедлился. По предварительным данным ВВП России по итогам года вырос на 3,4% (для сравнения в 2011 году рост ВВП составил 4,3%).

Инфляция по итогам года составила 6,6% (инфляция в 2011 году - 6,1%). Дефицит федерального бюджета России за 2012 год составил – 37,1 млрд. руб.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012г., подвергаясь воздействию значительных внешних факторов, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 32.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 2012 года.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступают в силу с 1 января 2012. Отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, уточняют раскрытие информации в условиях гиперинфляции.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся

организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Банк не применяет досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2013 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступают в силу с 1 июля 2012 года. Статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или финансового обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех

договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную

категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

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

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицируемые в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента

для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей

информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной стоимости. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

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

- Офисное и другое оборудование - 10-20%;
- Улучшение арендованного имущества – 20%;
- Компьютерное оборудование – 20-33%;
- Автомобили – 20-30%.

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течении срока полезного использования, составляющего 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком

полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения по отдельности. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 20 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Платежи по операционной аренде отражаются как расходы по аренде в том периоде, к которому они относятся.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

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

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

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

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 организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может

контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, либо существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем, и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость

долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011год - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011год - 41,6714 рубля за 1 евро).

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не является активом Банка и не включается в бухгалтерский баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное

право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	138 308	78 319
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	996	2 812
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 052 733	402 031
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 192 037	483 162

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 10, в котором дается подробное описание активов, полученных Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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

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

	(в тысячах рублей)	
	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 135	2 486
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 135	2 486

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

		(в тысячах рублей)	
	Примечание	2012	2011
Российские государственные облигации		-	-
Муниципальные облигации		-	-
Корпоративные облигации		-	-
Векселя		-	-
Итого долговых ценных бумаг		-	-
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	3 135		2 486
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку		-	-
Итого долевого ценных бумаг	3 135		2 486
Производные финансовые инструменты		-	-
Итого производных финансовых инструментов		-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	3 135		2 486

Долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены акциями ОАО «Газпром».

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	(в тысячах рублей)			
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-
- российские муниципальные органы власти	-	-	-	-
- крупные российские корпорации	-	-	3 135	3 135
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов				
- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- российские (государственные)	-	-	-	-
- российские муниципальные органы власти	-	-	-	-
- крупные российские корпорации	-	-	2 486	2 486
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов				
- с рейтингом AAA	-	-	-	-
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-
- с рейтингом ниже A-	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

- с рейтингом ниже А-	-	-	-	-
- не имеющих рейтинга	-	-	-	-

7. Средства в других банках

Средства в других банках представлены следующим образом.

	2012	2011
Векселя кредитных организаций	79 177	19 566
Кредиты и депозиты в других банках	150 402	200
Резерв под обесценение средств в других банках		-
Итого средства в других банках	229 579	19 766

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и депозиты в других банках, векселя кредитных организаций	Итого
Текущие и необесцененные	-	-
- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	229 579	229 579
- в крупных банках стран ОЭСР		
- в других банках		
Итого текущих и необесцененных	229 579	229 579
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа менее 30 дней		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней		
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней		
- с задержкой платежа свыше 360 дней		
Итого индивидуально обесцененные		
За вычетом резерва под обесценение		
Итого средства в других банках	229 579	229 579

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Кредиты и депозиты в других банках	Итого
------------------------------------	-------

Текущие и необесцененные

- в Центральном Банке Российской Федерации	-	-
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	19 766	19 766
- в крупных банках стран ОЭСР	-	-
- в других банках	-	-

Итого текущих и необесцененных

19 766 19 766

Индивидуально обесцененные (общая сумма)

- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-

Итого индивидуально обесцененные

- -

За вычетом резерва под обесценение

Итого средства в других банках

19 766 19 766

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

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредиты негосударственным финансовым организациям	3 509	48 940
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	270 136	203 466
Кредиты физическим лицам	516 255	212 986
Резерв под обесценение кредитов	(123 811)	(54 142)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	666 089	411 250

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на	392	36 923	16 827	54 142

1 января 2012

(Восстановление резерва)

отчисления в резерв под
 обесценение кредитов и
 дебиторской задолженности в
 течение года

-311 24 294 45 686 69 669

Кредиты и дебиторская
 задолженность, списанные как
 безнадежные

-

Восстановление кредитов и
 дебиторской задолженности,
 ранее списанных как
 безнадежные

-

**Резерв под обесценение
 кредитов и дебиторской
 задолженности на
 31 декабря 2012**

81 61 217 62 513 123 811

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности на 1 января 2011	240	29 553	3 560	33 353
(Восстановление резерва)				
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	152	7 370	13 267	20 789
Кредиты и дебиторская зadolженность, списанные как безнадежные				
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности на 31 декабря 2011	392	36 923	16 827	54 142

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	13 367	2,01	75 004	18,23
Строительство	49 581	7,44	-	-
Промышленность	31 965	4,80	36 252	8,82

Лизинг	3 428	0,51	4 505	1,10
Физические лица	453 742	68,12	196 159	47,70
Прочие	114 006	17,12	99 330	24,15
Итого кредитов и дебиторской задолженности	666 089	100	411 250	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 53 заемщиков (2011г. - 28 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 4 000 тысяч рублей (2011г. - 4 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 428 222 тысяч рублей (2011г. 263 297 тысяч рублей) до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	-	453 742	453 742
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	-	22 500	-	22 500
- другими объектами недвижимости	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	3 428	42 684	-	46 112
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	-	-	-
- прочими активами	-	143 735	-	143 735
Итого кредитов и дебиторской зadolженности	3 428	208 919	453 742	666 089

Информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	-	3 485	176 537	180 022
Кредиты, обеспеченные:	-	-	-	-
- объектами жилой недвижимости	-	23 054	19 622	42 676
- другими объектами недвижимости	-	-	-	-
- оборудованием и транспортными средствами	-	61 593	-	61 593

- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-
- денежными депозитами	-	-	-	-
- прочими активами	4 505	122 454	-	126 959
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 505	210 586	196 159	411 250

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

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	396 352	396 352
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	-	-	-
-кредиты малым компаниям	3 509	198 152	-	201 166
- прочие	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	3 509	198 152	396 352	598 013
Текущие и оцениваемые на обесценение:	-	-	109 019	109 019
-кредиты, по которым условия не пересматривали	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия пересматривали	-	71 984	-	71 984
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	71 984	109 019	181 003
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	2 031	2 031
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	8 347	8 347
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	506	506
Итого индивидуально обесцененных	-	-	10 884	10 884
Общая сумма кредитов и	3 509	270 136	516 255	789 900

**дебиторской
 задолженности до вычета
 резерва**

Резерв под обесценение	81	61 217	62 513	123 811
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 428	208 919	453 742	666 089

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

	Кредиты негосударственным финансовым организациям	Кредиты негосударственным коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	-	-	-	-
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	-	-	-	-
- крупные новые заемщики	-	-	-	-
- кредиты средним компаниям	-	96 103	-	96 103
-кредиты малым компаниям	4 897	77 049	-	81 946
- прочие	-	-	202 671	202 671
Итого текущих и необесцененных	4 897	173 152	202 671	380 720
Текущие и оцениваемые на обесценение:	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия не пересматривались	-	-	-	-
-кредиты, по которым условия пересматривались	-	58 292	3 287	61 579
Итого текущих и оцениваемых на обесценение	-	58 292	3 287	61 579
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	3 743	3 893	7 636-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 755	2 755
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	12 322	380	12 702
Итого индивидуально обесцененных	-	16 065	7 028	23 093

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 897	247 509	212 986	465 392
Резерв под обесценение	(392)	(37468)	(16 282)	(54 142)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 505	210 586	196 159	411 250

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или необесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы платежей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в кредитном портфеле Банка индивидуально обесцененные кредиты составили 10 884 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 - 23 093 тыс. руб.). За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 666 089 тыс. руб. (2011г. - 411 250 тыс. руб.). См. Примечание 29.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24.

9. Основные средства и нематериальные активы.

	Автомобили	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочее оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2008 года	1 466	560	753	2 779
Остаток на 1 января 2009 года	3 109	1 322	1 280	5 711
Поступления	2 888	66	268	3 222
Выбытие	-	(15)	-	(15)
Остаток за 31 декабря 2009 года	5 997	1 373	1 548	8 918
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2009 года	1 643	762	527	2 932
Амортизационные отчисления	1 229	206	262	1 697
Выбытие	-	(15)	-	(15)
Остаток за 31 декабря 2009 года	2 872	953	789	4 614
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	3 125	420	759	4 304
Остаток на 1 января 2010 года	5 997	1 373	1 548	8 918
Поступления	4 033	388	213	4 634
Выбытие	(557)	(40)	0	(597)
Остаток за 31 декабря 2010 года	9 473	1 721	1 761	12 955
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2010 года	2 872	953	789	4 614
Амортизационные отчисления	1 228	294	250	1 772
Выбытие	(557)	(40)	0	(597)
Остаток за 31 декабря 2010 года	3 543	1 207	1 039	5 789
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	5 930	514	722	7 166
Остаток на 1 января 2011 года	9 473	1 721	1 761	12 955
Поступления	1 772	228	430	2 430
Выбытие	(1 290)	(13)	0	(1 303)
Остаток за 31 декабря 2011 года	9 955	1 936	2 191	14 082
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	3 543	1 207	1 039	5 789
Амортизационные отчисления	1 720	302	345	2 367
Выбытие	(1 290)	(13)	0	(1 303)
Остаток за 31 декабря 2011 года	3 973	1 496	1 384	6 853
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	5 982	440	807	7 229
Остаток на 1 января 2012 года	9 955	1 936	2 191	14 082
Поступления	-	355	497	852
Выбытие	-	(272)	-	(272)

Остаток за 31 декабря 2012 года	9 955	2 019	2 688	14 662
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	3 973	1 496	1 384	6 853
Амортизационные отчисления	1 128	310	407	1 845
Выбытие	-	(272)	-	(272)
Остаток за 31 декабря 2012 года	5 101	1 534	1 791	8 426
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	4 854	485	897	6 236

Основные средства в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заемным средствам не передавались.

10. Прочие активы

	2012	2011
Вложения в приобретенные права требования	-	110 639
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	825
Предоплата за услуги		814
Требования к следственной части ГУ МВД России по ЦФО	5 479	-
Похищенные денежные средства	3 822	
Требования согласно апелляционного определения	2 545	
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	2	44
Расчеты с ОСМП	339	-
Прочее	671	1 448
Резерв под обесценение прочих активов	(12 188)	(3 747)
Итого прочих активов	670	110 023

Большую часть прочих активов составляют изъятые 01.03.2012 из операционной кассы вне кассового узла «Рижская» денежные средства следственной частью ГУ МВД России по ЦФО в сумме 5 479 тыс. руб. а так же похищенные денежные средства из ОКВКУ «Щукинская» и ОКВКУ «Подбельского» в сумме 3 822 тыс руб.

11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	558 632-	639
Кредиты, полученные от кредитных организаций	146 500	
Итого средств других банков	705 132	639

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 705 132 тыс. руб. (2011г. - 639тыс. руб.). См. примечание 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	28 320	15 409
текущие (расчетные) счета	28 320	15 409
Прочие юридические лица	998 775	742 488
текущие (расчетные) счета	799 487	522 333
срочные депозиты	200 807	220 155
Физические лица	186	264
вклады до востребования	-	141
срочные вклады	186	123
Итого средств клиентов	1 028 800	758 161

Средства клиентов представлены текущими (расчетными) счетами и срочными депозитами.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Государственные структуры	28 320	2,75	15 409	2,03
Торговля	575 950	55,98	236 740	31,23
Строительство	156 450	15,21	114 673	15,13
Физические лица	186	0,02	565	0,07
Прочее	267 894	26,04	390 774	51,54
Итого средств клиентов	1 028 800	100,00	758 161	100,00

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 94 клиента (2011 г. - 57 клиентов) с остатками средств свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 589 745 тыс. руб. (2011 г. - 472 159 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 24.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	143 533	45 232
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	143 533	45 232

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24.

14. Прочие обязательства, прочие заемные средства

Прочие обязательства.

	2012	2011
Наращенные процентные расходы	-	-
Резерв по оценочным обязательствам	-	2 264
Задолженность перед персоналом	4 949	-
Прочее	750	1 817
Итого прочих обязательств	5 699	4 081

Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированный депозит (кредит, займ)	55 000	55 000
Прочее	-	-
Итого прочих обязательств	55 000	55 000

В состав прочих заемных средств входит субординированный займ в сумме 55 000 тыс. руб. по договору субординированного займа, заключенному Банком в 2011 году с Обществом с ограниченной ответственностью «Доминант Эссет Менеджмент».

15. Резервы под обязательства и отчисления

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за 2012 год.

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	2 264	-	-	2 264
Создание резерва	(860)	-	-	(860)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	1 404	-	-	1 404

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за 2011 год:

	Обязательства кредитного характера	Налоговые риски	Прочие	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	498	-	-	498
Использование резерва	1 766	-	-	1 766
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	2 264	-	-	2 264

Резервы под обязательства кредитного характера созданы на случаи понесения возможных убытков по неиспользованным кредитным линиям. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года.

16. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года оплаченный уставный капитал Банка, состоящий из долей пропорционально вносу участников, составил 169 192 тысячи рублей (2011 г. - 169 192 тысячи рублей).

В таблице приведен состав участников Банка и размера их долей в уставной капитале.

№ п/п	Наименование участника	2012		2011	
		Сумма вноса (руб.)	Доля (%)	Сумма вноса (руб.)	Доля (%)
1	2	3	4	5	6
1	Яхонтов М.Н.	7 820 665	4,622	7 820 665	4,622
2	Васильев А.Ю.	23 194 418	13,708	23 194 418	13,708
3	Сенин С.В.	4 523 552	2,673	4 523 552	2,673
4	Лактюхина А.И.	693 283	0,4098	693 283	0,4098
5	Быков С.А.	39 524 362	23,360	39 524 362	23,360
6	Киселев В.В.	694 231	0,410	694 231	0,410
7	Меженев В.Б.	6 523 469	3,855	6 523 469	3,855
8	Городецкая С.В.	693 720	0,410	693 720	0,410
9	Панкратов М.Ю.	4 524 500	2,674	4 524 500	2,674
10	Светлицкий Б.А.	19 000 000	11,229	19 000 000	11,229
11	Сидякин И.И.	19 000 000	11,229	19 000 000	11,229
12	Ермолаев В.А.	3 000 000	1,773	3 000 000	1,773
13	Геворкян А.А.	24 000 000	14,185	24 000 000	14,185
14	Калинин А.В.	16 000 000	9,457	16 000 000	9,457
	ИТОГО:	169 192 200	100,000	169 192 200	100,000

В течение 2012 года величина уставного капитала и состав участников не менялись.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

17. Прочие фонды

За 31 декабря 2012 года прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами учета, составила 7 283 тысяч рублей (2011 г. - 3 948тысячу рублей). При этом прибыль за 31 декабря 2012 года в сумме 7 283 тысяч рублей перечислена в резервный фонд Банка в соответствии с российским законодательством (2011 г. – 3 948тысяча рублей).

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	158 314	77 973
Открытым счетам	8	2
Финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	6 647
Учтенные векселя	670	-
Итого процентных доходов по финансовым активам не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158 992	84 622
Итого процентных доходов	158 992	84 622
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9 298)	(2 458)
Средства других банков	(9 515)	(2 048)
Срочные депозиты юридических лиц	(13 592)	(7 981)
Прочие	(4 360)	(1 357)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(36 765)	(13 844)
Итого процентных расходов	(36 765)	(13 844)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	122 227	70 778

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	15 098	3 811
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 780	9 502
Прочие комиссии	2 111	1 627
Итого комиссионных доходов	27 989	14 940
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно – кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(666)	(478)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(857)	(451)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(23)	(21)
Итого комиссионных расходов	(1 546)	(950)
Чистый комиссионный доход (расход)	26 443	13 990

20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Полученные штрафы, пени неустойки	4 056	8

Доход от операций с выпущенными ценными бумагами	-	424
Прочее	796	217
Итого прочих операционных доходов	4 852	649

21. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	(45 521)	(32 238)
Амортизация основных средств	(1 744)	(1 760)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 280)	(4 744)
Расходы по операционной аренде	(19 686)	(11 359)
Расходы на услуги охраны, связи, страхование и другие	(14 898)	(11 340)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(3 736)	(3 094)
Прочее	(5 104)	(1 420)
Итого операционных расходов	(96 369)	(65 955)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 3 736 тыс. руб. (2011г. - 3 094 тыс. руб.).

22. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2012	2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	5 721	6 342
Изменение отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	-	(2 702)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	5 721	3 640

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20 % (2011 г. - 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	4 733	4 088
Облагаемые по ставке 20% (2011 - 20%)	3 609	3900
Облагаемые по иным ставкам (18%)(2011 - 15%)	1 124	188
Теоретические налоговые (отчисления) /возмещение по соответствующей ставке	-	(808)
Постоянные разницы:	-	-
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(8 403)	(249)
необлагаемые доходы	6 239	5192
расходы, не уменьшающие налоговую базу	(3 557)	(7 775)

Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налогообложения	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Возмещение (Расходы) по налогу на прибыль за год	(5 721)	(3 640)

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом.

Наименование статьи баланса	2012	2011
Отложенные активы:		
Кредиты и авансы клиентам	(248 047)	-
Основные средства (амортизация)	34	-
Наращенные процентные доходы и прочие активы	245 092	2 858
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	-	87
Итого отложенные налоговые требования	2 989	2 945
Отложенные обязательства:		
Кредиты и авансы клиентам	-	8 978
Основные средства (амортизация)	-	7
Прочие обязательства	(225)	-
Итого отложенные налоговые обязательства	(225)	8 985
Чистые отложенные требования	2 764	-
Чистые отложенные обязательства	-	6 040
Чистые отложенные налоговые обязательства по ставке 20%	553	1 208

В результате расчета отложенных налогов получилась сумма, равная 553 тыс.руб., которая может быть классифицирована как отложенное налоговое обязательство. Проанализировав показатели, из которых сложилась указанная сумма, руководство Банка приняло решение не признавать отложенное налоговое обязательство в сумме 553 тыс.руб. в отчете о финансовом положении Банка, так как вероятность его уплаты крайне мала.

23. Дивиденды

В 2012 году и в 2011 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, географический риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, ликвидности и прочих ценовой риск), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с

дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной из сторон приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимит на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются кредитным комитетом Банка, в особых случаях Советом Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется ежедневно.

Банком создан один кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на всех заемщиков. Кредитные заявки рассматриваются кредитным комитетом для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств банков, компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 037	-	-	1 192 037
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 381	-	-	28 381
Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 135	-	-	3 135
Средства в других банках	229 579	-	-	229 579
Кредиты и дебиторская задолженность	666 089	-	-	666 089
Основные средства	6 236	-	-	6 236
Текущие требования по налогу на прибыль	474	-	-	474
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	670	-	-	670
Итого активов	2 126 601	-	-	2 126 601
Обязательства				
Средства других банков	705 132	-	-	705 132
Средства клиентов	1 028 800	-	-	1 028 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 533	-	-	143 533
Прочие заемные средства	55 000	-	-	55 000
Прочие обязательства	5 699	-	-	5 699
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	1 938 164	-	-	1 938 164
Чистая балансовая позиция	188 437	-	-	188 437

* - Организация экономического сотрудничества и развития.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	483 162	-	-	483 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 986	-	-	12 986
Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 486	-	-	2 486
Средства в других банках	19 766	-	-	19 766

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Кредиты и дебиторская задолженность	411 250	-	-	411 250
Основные средства	7 229	-	-	7 229
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 123	-	-	1 123
Прочие активы	110 023	-	-	110 023
Итого активов	1 048 025	-	-	1 048 025
Обязательства				
Средства других банков	639	-	-	639
Средства клиентов	758 161	-	-	758 161
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 232	-	-	45 232
Прочие заемные средства	55 000	-	-	55 000
Прочие обязательства	4 081	-	-	4 081
Отложенные налоговые обязательства	1 208	-	-	1 208
Итого обязательств	864 321	-	-	864 321
Чистая балансовая позиция	183 704	-	-	183 704

* - Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2012 года				За 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Произ- водные финанс- о-вые инстру- менты	Чистая балан- совая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Произ- водные финанс- о-вые инстру- менты	Чистая балан-совая позиция
Рубли	2 085 830	1 900 624	-	185 206	1 038 545	721 168	-	317 377
Доллары США	29 647	37 540	-	(7 893)	6 707	143 153	-	(136 446)
Евро	11 124	-	-	11 124	2 773	-	-	2 773
Итого	2 126 601	1 938 164	-	188 437	1 048 025	864 321	-	183 704

За 2012 год Банк не предоставлял кредиты в иностранной валюте.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-	(395)	(358)	(358)
Ослабление доллара США на 5%	-	395	358	358
Укрепление евро на 5%	-	556	184	184
Ослабление евро на 5%	-	(556)	(184)	(184)
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	-	-
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск процентной ставки

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

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой

стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	1 488 428	137 373	129 505	363 915	7 380	2 126 601
Итого финансовых обязательств	1 594 517	46 808	32 144	258 996	5 699	1 938 164
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(106 089)	90 565	97 361	104 919	1 681	188 437
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	541 750	125 051	99 620	273 252	8 352	1 048 025
Итого финансовых обязательств	514 049	112 011	32 005	200 967	5 289	864 321
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	27 701	13 040	67 615	72 285	3 063	183 704

В таблице ниже приведен анализ средневзвешенных эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	2012			2011		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	9%	-	-	9%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7%	8%	-	-	-	-
Средства в других банках	-	8%	-	-	8%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	24%	-	-	27%	-
Обязательства						
Средства других банков	6%	7%	-	-	8%	-
Средства клиентов:	-	-	-	-	-	-

текущие (расчетные)	-	-	-	-	-	-
счета	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты	-	8%	-	-	6%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14%	-	-	12%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной ставкой. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 91,5 (2011 г. – 95,1).

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 75,6 (2011 г. – 85,3).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 92,3 (2011 г. – 94,8).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает управление активно-пассивных операций. Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	690 888	14 244	-	-	-	705 132
Средства клиентов – физические лица	51	63	72	-	-	186
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	903 578	32 501	32 072	60 463	-	1 028 614
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	143 533	-	143 533
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 000	55 000
Финансовые гарантии	1 841	92 308	115 396	70 823	-	280 368
Неиспользованные кредитные линии	880	2 425	1 725	-	-	5 030
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 597 238	141 541	149 265	274 819	55 000	2 217 863

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востребов	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Более 5 лет	Итого
--	-----------------	----------------------	-----------------------	------------------	----------------	-------

	ания и менее 1 месяца		до 5 лет				
Обязательства							
Средства других банков	639	-	-	-	-	-	639
Средства клиентов – физические лица	16	44	63	-	-	-	123
Средства клиентов – прочие финансовые обязательства	507 014	108 467	14 590	127 967	-	-	758 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 380	3 500	17 352	3 000	15000	-	45 232
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55000	-	55 000
Финансовые гарантии	32 062	27 902	33 857	18 039	-	-	111 860
Неиспользованные кредитные линии	1 530	55 471	54 069	-	-	-	111 070
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	547 641	195 384	119 931	149 006	70 000	-	1 081 962

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 037	-	-	-	-	1 192 037
Обязательные резервы на счетах в Банке России	28 381	-	-	-	-	28 381
Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 135	-	-	-	-	3 135
Средства в других банках	229 579	-	-	-	-	229 579
Кредиты и дебиторская задолженность	35 296	137 373	129 505	130 073	233 842	666 089
Итого финансовых активов	1 488 428	137 373	129 505	130 073	233 842	2 119 221
Обязательства						

Средства других банков	690 888	14 244	-	-	-	705 132
Средства клиентов	903 629	32 564	32 144	60 463	-	1 028 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	143 533	-	143 533
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 000	55 000
Итого финансовых обязательств	1 594 517	46 808	32 144	203 996	55 000	1 932 465
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(106 089)	90 565	97 361	(73 923)	178 842	186 756
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(106 089)	(15 524)	81 837	7 914	186 756	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	483 162	-	-	-	-	483 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 986	-	-	-	-	12 986
Финансовы активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 486	-				2 486
Средства в других банках	19 766	-	-	-	-	19 766
Кредиты и дебиторская задолженность	23 350	125 051	99 620	132 464	30 765	411 250
Итого финансовых активов	541 750	125 051	99 620	132 464	30 765	929 650
Обязательства						
Средства других банков	639	-	-	-	-	639
Средства клиентов	97 413	108 467	14 590	127 967	-	348 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 065	3 500	17 352	3 060	16 255	45 232
Прочие заемные средства	-	-	-	-	55 000	55 000

Итого финансовых обязательств	103 117	111 967	31 942	131 027	71 255	449 308
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	438 633	13 084	67 768	1 437	(40 490)	480 342
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	438 633	451 717	519 485	520 922	480 342	

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

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

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с нормативными документами Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются Правлением Банка и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	239 825	232 329
Суммы, вычитаемые из капитала	(409)	(409)
Итого капитала	239 416	231 920

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем

контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не формировал резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку Правление Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования, а также в отношении программного обеспечения и нематериальных активов.

Обязательства по операционной аренде

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

	2012	2011
Менее одного года	23 328	10 121
Итого обязательств по операционной аренде	23 328	10 121

Соблюдение особых условий

У Банка отсутствовали особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных Правлением Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют.

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	5 400	112 019
Выданная гарантия	281 722	113 175
Резерв по обязательствам кредитного характера	(1 724)	(2 264)
Итого обязательств кредитного характера	285 398	222 930

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах.

	2012	2011
Рубли	285 398	222 930
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	285 398	222 930

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 28 381 тыс. руб. (2011 год - 12 986 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции включают валютно-обменные контракты, которые обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

За 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют неисполненные валютные контракты.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банком применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением эффективной процентной ставки. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска.

Анализ этих ставок представлен далее.

	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты негосударственным финансовым организациям	18%-20%	18% - 24%
Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям	15%-26%	15% - 27%
Кредиты физическим лицам	18%-30%	18% - 61%

См. примечания 6 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 037	1 192 037	483 162	483 162
-Наличные средства	138 308	138 308	78 319	78 319
-Остатки по счетам в Банке России	996	996	2 812	2 812
-Корреспондентские счета	1 052 733	1 052 733	402 031	402 031
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 135	3 135	2 486	2 486

Средства в других банках	229 579	229 579	19 766	19 766
Кредиторская и дебиторская задолженность	666 089	666 089	411 250	411 250
Кредиты негосударственным финансовым организациям	3 428	3 428	48 940	48 940
-Кредиты негосударственным коммерческим предприятиям	208 919	208 919	203 466	203 466
-Кредиты физическим лицам	453 742	453 742	212 986	212 986
Итого финансовые активы	2 090 840	2 090 840	916 664	916 664
Средства других банков	705 132	705 132	639	639
-Корреспондентские счета	558 632	558 632	639	639
-Кредиты других банков	146 500	146 500	-	-
Средства клиентов	1 028 800	1 028 800	758 161	758 161
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	28 320	28 320	757 897	757 897
- Текущие счета (Вклады) физических лиц	186	186	264	264
Выпущенные долговые ценные бумаги	143 533	143 533	45 232	45 232
-Векселя	143 533	143 533	45 232	45 232
Итого финансовые обязательства	1 877 465	1 877 465	804 032	804 032

29. Операции со связанными сторонами

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

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. В течение 2012 года Банк осуществлял операции кредитования связанных сторон. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

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

Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
-----------------------	--	--

Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 18%- 25%)	-	1 000	6 299
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(1000)	(3 025)

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

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 18%- 25%)	-	1 000	9 150
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	(59)	(3 211)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы	-	91	739
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(1000)	(6 299)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Процентные доходы	-	91	739
Процентные расходы	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(59)	(7 470)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 000	8 330
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	0	2 031

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее.

	Члены Совета Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны (в т.ч. сотрудники Банка)
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 000	10 830
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	0	1 680

К ключевому управленческому персоналу относятся: Председатель Правления, заместитель Председателя Правления, Советники Председателя Правления, Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера.

В 2012 и 2011 годах Банком собственные доли у связанных сторон не выкупались.

Далее представлена информация о размере выплат ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	2 956	2 554

30. События после отчетной даты

В 2013 году на Общем годовом собрании участников принято решение прибыль по итогам деятельности за 2012 год в сумме 7 283 тыс. руб. зачислить в средства резервного фонда Банка.

32. Влияние оценок и допущений

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. Периодически они пересматриваются. Изменения в допущениях в оценках могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Налог на прибыль

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Правление Банка применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на прогнозах, подготовленных Банком. Прогнозы основаны на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.Б. Меженов

Т.Ю. Болдырева