

Финансовая отчетность

**«Дил-банк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
«Дил-банк» (ООО)**

за 2012 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	5
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	15
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	16
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	20
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.8. Средства в других банках.....	21
4.9. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	22
4.10. Векселя приобретенные	24
4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.12. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	25
4.13. Основные средства	26
4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	26
4.15. Амортизация	27
4.16. Нематериальные активы.....	27
4.17. Заемные средства	28
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	30
4.21. Уставный капитал и эмиссионный доход	30
4.22. Обязательства кредитного характера	30
4.23. Дивиденды.....	31
4.24. Отражение доходов и расходов	31
4.25. Налог на прибыль.....	32
4.26. Переоценка иностранной валюты	32
4.27. Производные финансовые инструменты	33
4.28. Активы, находящиеся на хранении.....	33
4.29. Взаимозачеты.....	34
4.30. Учет влияния инфляции.....	34
4.31. Оценочные обязательства	34
4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления	34
4.33. Отчетность по сегментам	35
4.34. Залоговое обеспечение (Залог).....	35
4.35. Операции со связанными сторонами	35
4.36. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	36
4.37. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	36
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	41
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	41

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	42
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	44
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	45
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	48
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	50
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	50
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	51
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	52
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	52
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	52
17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	53
18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	53
19. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ]	53
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	54
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	54
22. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	54
23. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	55
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	55
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	55
26. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	57
26.1. Кредитный риск.....	57
26.2. Рыночный риск.....	59
26.3. Географический риск	61
26.4. Валютный риск.....	62
26.5. Риск ликвидности	64
26.6. Риск процентной ставки	70
26.7. Прочий ценовой риск.....	72
26.8. Операционный риск.....	72
26.9. Правовой риск и риск потери деловой репутации	73
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	75
28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	76
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	78
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	82
31. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 404 862	771 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	63 691	70 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 715 649	18 294
Средства в других банках	8	596 643	138 507
Кредиты и дебиторская задолженность	9	3 189 264	3 406 604
Основные средства	10	170 179	117 774
Нематериальные активы	10	23 994	391
Налоговый актив	25	261	21 704
Прочие активы	11	36 506	38 453
Итого активов		7 201 049	4 584 162
Обязательства			
Средства других банков	12	319	75 873
Средства клиентов	13	6 061 432	2 891 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	194 078	365 745
Прочие заемные средства	15	7 252	427 591
Прочие обязательства	16	18 391	16 937
Итого обязательств		6 281 472	3 778 046
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	606 080	606 080
Средства, полученные от участников на пополнение чистых активов		150 000	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	19	163 497	200 036
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		919 577	806 116
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		7 201 049	4 584 162

Председатель Правления

Симонова О.Д.

Главный бухгалтер

Морозова О.А.

Утвержден Правлением Банка

« 10 » июня 2013г.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Приме- чание	2012	2011
Процентные доходы	20	596 242	426 267
Процентные расходы	20	(251 978)	(99 291)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		344 264	326 976
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8,9	210 081	25 524
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		554 345	352 500
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(31 235)	227
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 443	4 834
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 808	(2 434)
Доходы по дивидендам		6 701	
Комиссионные доходы	21	22 746	20 491
Комиссионные расходы	21	(12 101)	(3 847)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8,9	(2 090)	(10 127)
Изменение резерва по прочим потерям	11,17	(1 493)	1 455
Прочие операционные доходы	22	7 832	4 866
Чистые доходы/(расходы)		562 956	367 965
Административные и прочие операционные расходы	24	(561 483)	(239 668)
Операционные доходы/(расходы)		1 473	128 297
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (Убыток) до налогообложения		1 473	128 297
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(21 893)	(29 075)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(20 420)	99 222
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Финансовая помощь участников		150 000	0
Прочие компоненты совокупных доходов за период		150 000	0
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		129 580	99 222

Председатель Правления

Симонова О.Д.

Главный бухгалтер

Морозова О.А.

Утвержден Правлением Банка

« 10 » июня 2013г.

**ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Собственный капитал			Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Средства, полученные от участников на пополнение чистых активов	Совокупные доходы	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	606 080	0	100 814	706 894
Списание ранее признанного налогового актива			(16 119)	(16 119)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (после пересчета)	606 080	0	84 695	690 775
Совокупные доходы, признанные за год			128 297	128 297
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			(29 075)	(29 075)
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	606 080	0	183 917	789 997
Совокупные доходы, признанные за год		150 000	1 473	151 473
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			(21 893)	(21 893)
Остаток на 31 декабря отчетного года	606 080	150 000	163 497	919 577

Председатель Правления

Симонова О.Д.

Главный бухгалтер

Морозова О.А.

Утвержден Правлением Банка

« 10 » _____июня_____ 2013г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(172 002)	112 770
в том числе:		
Проценты полученные	585 671	399 381
Проценты уплаченные	(261 497)	(59 982)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	31 617	1 172
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 443	4 833
Комиссии полученные	22 746	20 491
Комиссии уплаченные	(12 101)	(3 847)
Прочие операционные доходы	7 550	4 866
Уплаченные операционные расходы	(543 686)	(227 146)
Уплаченный налог на прибыль	(15 745)	(26 998)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	730 851	(15 625)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6 973	(55 130)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 755 121)	(19 239)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(457 688)	(109 648)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	412 737	(850 044)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(1 977)	(34 560)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	872	
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(75 554)	(85 927)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 177 420	1 836 535
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 739	
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(172 572)	(573 786)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	(420 176)	
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	198	(123 826)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	558 849	97 145
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(7 064 264)	
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	7 076 328	
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(92 614)	(36 292)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	65	
Дивиденды полученные	6 701	

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(73 784)	(36 292)
Средства, полученные от участников Банка	150 000	
Прочие выплаты участникам	0	(3 460)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	150 000	(3 460)
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(1 974)	(2 434)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	633 091	54 959
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	771 771	716 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 404 862	771 771

Председатель Правления

Симонова О.Д.

Главный бухгалтер

Морозова О.А.

Утвержден Правлением Банка

« 10 » июня 2013г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

«Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту - «Банк») был создан на основании решения Учредительного собрания участников от 26.03.2001г. (Протокол № 1). Банк зарегистрирован Банком России 05.11.2001г. за регистрационным номером 3384.

Деятельность Банка организована по двум основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, предоставление кредитов, осуществление операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов.

Наименование кредитной организации	«Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), «Дил-банк» (ООО)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.11.2001г. № 3384
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739007218 от 24.07.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 23.01.2002г. № 3384, - Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 20.08.2008г. № 3384
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 20.08.2008г. под номером 969.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.09.2007г. № 077-10577-010000 без ограничения срока действия - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.09.2007г.. № 077-10570-100000 без ограничения срока действия; - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.09.2007г.г. № 077-10584-000000 без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	- Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств от 16.01.2012г. № 0026450 Рег. № 11695 Р. - Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 16.01.2012г. № 0026449 Рег. № 11694 Х. - Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 16.01.2012г. № 0026451 Рег. № 11696 У.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 31А, строение 1.

адресу	
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	На 01.01.2013г. в структуру Банка входят 13 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	«Санкт-Петербургский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 190068 г. Санкт-Петербург, набережная реки Фонтанки д. 123/5, литер «А».
	«Пермский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 614068 г. Пермь, Ленинский район ул. Попова д. 21.
	Екатеринбургский Филиал «Дил-банк» (общество с ограниченной ответственностью), место нахождения: 620026 Свердловская обл. г. Екатеринбург, ул. Народной воли, д. 69
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не возглавляет какие-либо банковские группы
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк не является членом банковской (консолидированной) группы/банковского холдинга

Прочие сведения о Банке

Сайт	http://www.deal-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация региональных Банков России
Членство в SWIFT	ОАО Московская биржа
Участие в платежных системах	Да
Корреспондентские счета	MasterCard Int.
НОСТРО в иностранных банках	Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (Вена, Австрия)
Дочерние и зависимые компании	UKIO BANKAS (Каунас, Литва)
	нет

Сведения о филиальной сети Банка по состоянию на 01.01.2013г.

№ п/п	Наименование обособленного подразделения	Регистрационный номер	Валюта баланса на 01.01.2013 года (тыс.руб.)	Доля валюты баланса в валюте сводного баланса, (%)	Доля валюты баланса филиала в общей валюте баланса филиалов Банка, (%)
ФИЛИАЛЫ БАНКА					
1	Санкт-Петербургский филиал	3384/1	1 153 509	10,6	95,1
2	Пермский филиал	3384/2	59 931	0,6	4,9
3	Екатеринбургский филиал	3384/3	0	0,0	0,0
	Итого по филиалам		1 213 440	11,2	100,0
4	Головной Банк	3384	9 624 420	88,8	X
	Всего по Банку	-	10 837 860	100,0	X

Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами других компаний.

**Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных
выданной лицензией**

Величина уставного фонда Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 600 000 тыс. руб. номинальная стоимость каждой доли составляет 10 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013г. участниками Банка являются:

п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Юридические лица			
1	ООО «АРМОТЕХ»	120 000	20%
2	ООО «Полокрон»	120 000	20%
3	ООО «Студия Элит»	120 000	20%
4	ООО «Крон-Х»	120 000	20%
5	ООО «Жардин»	120 000	20%
Итого:		600 000	100%

В течение отчетного периода величина уставного фонда не менялась, изменений в составе участников также не было.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчётности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом

корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

	Прибыль	Капитал
РПБУ	128 809	928 658
- корректировки по ТСС	(2 350)	0
- корректировки амортиз.ст-ть	(11 003)	(1 396)
- корректировки обесценения	1 875	742
-прочие корректировки:	(137 751)	(8 427)
1. Корректировки чистого эффекта наращенных доходов и расходов	0	0
2. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	0
3. Корректировки отложенного налогообложения	0	0
4. Иные факторы, в том числе:	(137 751)	(8 427)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(5 341)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	(6 834)	(6 834)
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(1 256)	(1 256)
МСФО	(20 420)	919 577

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- 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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг *при отсутствии текущих котировок* на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

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 так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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.

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

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. 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 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. 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.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- 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.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи производных финансовых активов отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); 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, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов,

классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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;
- 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.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения 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 Банка 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.

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.

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.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся 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;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. 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

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.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене

последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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 долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;

Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а

также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;

Просроченные кредиты физическим лицам;
Просроченная дебиторская задолженности.

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;

имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;

информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Данная категория включает производные финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов 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, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибылей и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международным стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные выбывшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный

актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

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

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или

посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Вычислительная техника	25-48
Оргтехника и мебель	17-20
Банковское оборудование	14-20
Стационарное оборудование	20
Рабочие машины и оборудование	20
Транспорт	20
Прочие	10
Улучшения арендованного имущества	2
Объекты НМА	10-25

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, 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 либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. 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.

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

Затраты, 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.

Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. 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.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»;

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков;

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства физических лиц, в т.ч.
Текущие счета/счета до востребования,
Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных долей уставного капитала.

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие 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.

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. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.23. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному 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.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно 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 валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все 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.

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 и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. 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 урегулировать обязательство.

4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года и полностью не амортизированы.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29, начиная с 1 января 2003 года.

4.31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

4.32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчёте о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения в случае определения ее Банком на дату выдачи кредита и / или на текущую отчетную дату.

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты:

раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевыми инструментами, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определённых обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учётной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчёту об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учётом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внёс изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было несущественным.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк ещё не принял досрочно.

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля.

МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или

убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее - МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности 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 суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного

кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	369 813	131 420
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	727 747	620 329
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	307 302	20 022
- Российской Федерации	69 011	4 707
- других стран	238 291	15 315
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 404 862	771 771

В течение текущего отчетного периода и предыдущего отчетного периода Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Структура обязательных резервов на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Обязательные резервы на счетах в Банке России:	2012	2011
по средствам в рублях	56 686	65 940
по средствам в иностранной валюте	7 005	4 724
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	63 691	70 664

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе Банка, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов с 01 апреля 2011 года по 01 марта 2013 года были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

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

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – средневзвешенная цена, раскрытая ММВБ.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 715 649	18 294
<i>Долговые ценные бумаги</i>	941 597	
Облигации и еврооблигации российских банков	640 927	
Облигации и еврооблигации российских компаний	300 670	
<i>Долевые ценные бумаги</i>	774 052	18 294
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	774 052	18 294
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 715 649	18 294

По состоянию на 01.01.2013 г в составе долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитывались акции следующих эмитентов: ОАО «Газпром», ОАО «Ростелеком», Новатэк ОАО, Мечел ОАО, ОАО «Аэрофлот», ОАО «Роснефть», ОАО «Русгидро» и др. Портфель долевых ценных бумаг общей суммой 774 052 тысячи рублей составляет 45,1% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАОТССЧПУ, %
ОАО "Газпром"; 1-02-00028-A	AAA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале)*; (01.08.2012)	9,06%
ОАО "Аэрофлот"; 1-01-00010-A	A+(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале)*; (21.03.2013)	1,03%
"Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", ОАО; 1-01-55038-E	AA(rus)/стабильный; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале)*; (21.03.2013)	6,37%
Нефтяная компания Роснефть", ОАО; 1-02-00122-A	BBB/стабильный; (Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац. валюте)*; (23.03.2012)	1,59%
ОАО междугородной и международной электрической связи "Ростелеком"; 1-01-00124-A	AA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале)*; (28.05.2012)	4,89%
Новатэк, ОАО; 1-02-00268-E	AA(rus)/стабильны; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац. шкале)*; (07.11.2012)	6,35%

Мечел, ОАО; 1-01-55005-E	Вaa3.ru; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)*; (18.03.2013)	1,19%
Сургутнефтегаз, ОАО; 2-01-00155-A	---	7,50%
"Вторая генерирующая компания оптового рынка электроэнергии" ОАО; 1-02-65105-D	---	0,85%
Холдинг межрегиональных распределительных сетевых компаний, ОАО; 1-01-55385-E	Ba1/развивающийся; (Рейтинг вероятности дефолта по международной шкале)**; (29.11.2012)	4,74%
Плазмек, ОАО; 1-02-12625-A	----	1,56%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

Облигации российских банков на сумму 640 926 тысяч рублей (37,4% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлены облигациями Банка ОАО «Промсвязьбанк» 6-об., ОАО «УРАЛСИБ», КБ «Петрокоммерц» ОАО, Банк АИКБ «Татфондбанк» ОАО, АКБ «РОСБАНК» ОАО, «НОТА-Банк» ОАО, «Московский Кредитный Банк» ОАО, «Банк ВТБ» ОАО, «Банк Русский Стандарт» ЗАО и др.

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАОТССЧПУ, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
КБ "Петрокоммерц", ОАО ; 4B020201776B	Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (28.09.2012)**	3,04%	23.08.2015	9,2%
"БАНК УРАЛСИБ", ОАО; 40300030B	Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (13.07.2012)**	5,97%	10.03.2017	8,75%
АИКБ "Татфондбанк", ОАО; 4B020403058B	Е/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (14.06.2012)**	0,91%	17.02.2015	11,25%
АКБ "Росбанк", ОАО; 40802272B	D/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (05.07.2011)**	2,92%	06.11.2013	6,9%
"Банк Русский Стандарт", ЗАО; 4B020602289B	D-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (25.11.2010)**	4,45%	03.05.2015	9,4%
"Банк Русский Стандарт", ЗАО; 4B020102289B	D-/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (25.11.2010)**	2,96%	07.11.2014	9,4%
"Банк ВТБ", ОАО; 4B020601000B	AAA(rus)/негативный (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (16.01.2013)* A+(rus)/стабильный;	7,61%	19.12.2014	8,4%
Московский Кредитный Банк, ОАО; 4B020201978B	(Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (13.06.2012)* AAA(rus)/негативный;	2,39%	25.09.2015	9,8%
ЮниКредит Банк, ЗАО; 4B020400001B	(Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале); (21.03.2013) Е+/стабильный; (Рейтинг финансовой устойчивости банка); (16.11.2011)**	5,96%	23.10.2015	9,1%
НОТА-Банк, ОАО; 40102913B		1,14%	12.02.2014	11%

*Fitch Ratings, по национальной шкале

**Moody's Investors Service, по национальной шкале

Облигации таких российских эмитентов, как Группа ЛСР ОАО, «Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы» ОАО, «Мечел» ОАО, «Русал» ОАО, «РЖД» ОАО, составили 300 670 тысяч рублей (17,5% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Выпуск, эмитент	Рейтинг, дата установления	Доля в портфеле ФАоТССч ПУ, %	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"РУСАЛ Братский алюминиевый завод", ОАО; 4-08-20075-F	A+(Кредитный рейтинг компаний)****, (13.12.2012)	2,49%	05.04.2021	8,50%
Мечел, ОАО; 4-19-55005-E	Ваа3.ru; (Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале)**; (18.03.2013)	0,47%	01.06.2021	8,40%
"Федеральная Сетевая Компания Единой Энергетической Системы", ОАО; 4-25-65018-D	BBB/стабильный, (Долгосрочный кредитный рейтинг)***, (11.10.2012)	6,11%	14.09.2027	8,60%
Группа ЛСР, ОАО; 4-04-55234-E	(Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте)*, (19.07.2012)	8,46%	20.10.2017	11,25%

*Fitch Ratings, по национальной шкале
 **Moody's Investors Service, по национальной шкале
 ***S&P, по национальной шкале
 **** российское агентство Эксперт РА

Все ценные бумаги, учитываемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в рублях.

Информация о финансовых результатах операций Банка с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Приложении 22.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечании 26.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года, которые составили на предыдущую отчетную дату 18 294 тысяч рублей.

	2011
Акции Банков	3 244
Акции прочих резидентов	15 050
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 294

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	216 233	105 034
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	374 554	33 118
Дебиторская задолженность	5 858	805
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(2)	(450)
Итого кредитов банкам	596 643	138 507

В 2012 году Банк предоставлял средства другим банкам на условиях, отличных от рыночных. Убыток от предоставления кредитов ниже рыночных составил 405 тысяч рублей.

Дебиторская задолженность, отраженная в настоящей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года, является текущей.

	2012	2011
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	450	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	13	450
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(461)	0
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	2	450

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	3 023 760	2 774 991
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	403 341	475 818
Текущие ипотечные кредиты	7 662	0
Текущая дебиторская задолженность	30 984	447 254
Просроченные кредиты российским компаниям	23 602	208 553
Просроченные кредиты физическим лицам	9 238	19 188
Просроченная дебиторская задолженности	244	0
За вычетом резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(309 567)	(519 200)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 189 264	3 406 604

В 2012 году: убыток от предоставления кредитов на условиях, отличных от рыночных, составлял 1 685 тысяч рублей, в том числе убыток по кредитам частных лиц – 1 684 тысяч рублей, убыток 1 тысяча рублей - по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам.

Текущая дебиторская задолженность представляет собой требования Банка к контрагентам, возникшая в ходе осуществления банковской деятельности.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012			2011	
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	519 200	519 200	0	545 175	545 175

Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	652 732	459 673	193 059	185 974	185 974
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(862 365)	(702 391)	(159 974)	(211 949)	(211 949)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	309 567	276 482	33 085	519 200	519 200

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесце- ние тыс. руб лей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	280 710	(29 949)	250 761	10,67%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	280 710	(29 949)	250 761	10,67%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 742 102	(188 727)	2 553 375	6,88%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 702	(1 702)	0	100,00%
- просроченные на срок более 1 года	22 849	(21 794)	55	99,76%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	24 551	(24 496)	55	99,78%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	2 766 653	(213 223)	2 553 430	7,71%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 047 363	(243 172)	2 804 191	7,98%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	389 524	(44 688)	344 836	11,47%
-непросроченные и обесцененные	7 000	(700)	6 300	10,00%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 881	(1 881)	0	100,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	1 702	(1 702)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	5 656	(5 656)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	405 763	(54 627)	351 136	13,46%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2 915	(612)	2 303	20,99%
Всего кредитов на покупку автомобилей	2 915	(612)	2 303	20,99%

Кредитные карты				
- непросроченные	3 902	(145)	3 757	3,72%
Всего кредитных карт	3 902	(145)	3 757	3,72%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7 662	(1 149)	6 513	15,00%
Всего ипотечных кредитов	7 662	(1 149)	6 513	15,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	420 242	(56 533)	363 709	13,45%
Всего кредитов, выданных клиентам	3 467 605	(299 705)	3 167 900	8,64%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс один процент резерв под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 34 566 тысяч рублей выше, а при уменьшении резерва на 1%, размер восстановления резерва составил бы 34 676 тысяч рублей.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 года тыс. руб.	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения					
Недвижимость	1 397	1 397		0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 551 977	X	X	X	
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	2 553 374	1 397	0	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	250 817	X	X	X	
Всего просроченных или обесцененных кредитов	250 817	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 804 191	1 397	0	0	0
Розничные кредиты					
Ипотечные кредиты					
Недвижимость	6 301	6 301		0	0

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	211	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	6 512	6 301	0	0
Потребительские кредиты				
Недвижимость	26 396	26 396	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	322 194	X	X	X
Всего потребительских кредитов	348 590	26 396	0	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 15 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка. Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 1 972 761 тысяча рублей или 62 % от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 17 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 011 023 тыс.руб., что составляет 59 % кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	135 710	4%	183 037	5%
Предприятия торговли	2 196 364	63%	2 248 337	57%
Финансовые и инвестиционные компании	101 741	3%	447 254	11%
Строительные компании	335 000	10%	180 000	5%
Услуги	0	0%	129 500	3%
Частные лица	403 341	12%	495 005	13%
Прочие	326 675	9%	242 670	6%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 498 831	100%	3 925 803	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Имущество в запасе	Автомобили	Автомобили в лизинге	Улучшение арендованного имущества	Компьютерное оборудование и оргтехника	Вентиляционные системы кондицио- нирования	Охранные и пожарные системы	Мебель	Сейфы	ОС на консервации	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого ОС	Нематериаль- ные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	0	1 564	997	578	1 179	1 521	2 104	2 210	6 020	775	13 567	87 259	117 774 ¹	391 ²
Первоначальная стоимость (или оценка)													(
Остаток на начало года	0	2 545	1 173	2 279	11 432	3 721	4 552	6 453	6 804	781	24 286	87 259	151 285 ¹	1 052 ¹
Поступле- ния	2 044	1 087	2 086	6 429	14 087	18 834	13 567	1 788	10 874	0	10 552	379	81 727 ⁸	22 968 ²
Выбытие	0	0	0	(161)	(845)	(31)	0	(345)	0	0	(388)	(20 390)	(22 160) ⁽	
Остаток на конец года	2 044	3 632	3 259	8 547	24 674	22 524	18 119	7 896	17 678	781	34 450	67 248	210 852 ²	24 020 ²
Накоплен- ная амортизац- ия и обесценен- ие														
Остаток на начало года	0	981	176	1 701	10 253	2 200	2 448	4 243	784	6	10 719	0	33 511 ²	661 ⁽
Амортизац- ионные отчисле- ния	0	454	582	290	2 902	1 772	1 604	1 016	618	0	1 667	0	10 905 ¹	(
обесцене- ние ОС	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 495	495 ⁸	(
Выбытие	0	0	0	(802)	(839)	(31)	0	(345)	0	0	(10 221)	0	(12 228) ⁽	0 ⁽
Излишне начислен- ная амортизац- ия предыду- щего года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0 ⁽	(635) ⁽
Остаток на конец года	0	1 435	758	1 189	12 316	3 941	4 052	4 914	1 402	6	2 165	8 495	40 673 ⁴	26 ²
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 044	2 197	2 501	7 358	12 358	18 583	14 067	2 982	16 276	775	32 285	58 753	170 179 ¹	23 994 ²

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011 г

	Автомобили	Улучшение арендованного имущества	Офисное оборудование	Прочие	Незаввершенное строительство	НМА	ИТОГО
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	10 498	810	6 697	6218	46936	584	71 743
Первоначальная стоимость (или оценка)							
Остаток на начало года	15 485	2 279	18 234	14 732	46 936	1 052	98 718
Поступления	934	0	3 723	10 335	40 323		55 315
Выбытия	1 696						1 696
Остаток на конец года	14 723	2 279	21 957	25 067	87 259	1 052	152 337
Накопленная амортизация и обесценение							
Остаток на конец года	4 987	1 469	11 537	8 514		468	26 975
Амортизационные отчисления	2 740	232	2 927	2 211		193	8 303
Выбытия	1 106						1 106
Остаток на конец года	6 621	1 701	14 464	10 725		661	34 172
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 г.	8 102	578	7 493	14 342	87 259	391	118 165

Признаки обесценения прочих основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Банк использует основные средства и нематериальные активы на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства и нематериальные активы полностью самортизируются.

Основные средства и нематериальные активы в текущем и прошлом отчетных периодах не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по заёмным средствам.

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	13 886	29 448
Предоплата по налогам	5 765	763
Прочие	18 348	8 242
За вычетом резерва под обесценение	(1 493)	0
Итого прочих активов	36 506	38 453

Статья «прочие» представляет собой, в основном, отложенные расходы будущих периодов по хозяйственным договорам и суммы НДС

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	177 976	
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(176 483)	
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	1493	0

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	319	75 873
Итого средств других банков	319	75 873

В 2012 году, равно как и в 2011 году, Банк не привлекал средства других банков на нерыночных условиях.

В 2012 году Банк активно привлекал денежные средства осуществляя сделки продажи и обратного выкупа ценных бумаг.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года информация об оценочной справедливой стоимости средств банков представлена в Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности.	4 198	18 662
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	4 198	18 662
Срочные депозиты	0	
Прочие юридические лица	3 729 795	2 164 245
Текущие/расчётные счета	3 189 889	1 787 501
Срочные депозиты	539 906	376 744
Физические лица	2 327 372	708 928
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	10 714	12 138
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	168 660	66 944
Срочные вклады	2 147 998	629 846
Специальные счета	67	65
Неисполненные обязательства перед клиентами по привлеченным средствам	0	0
Итого средств клиентов	6 061 432	2 891 900

В 2012 и 2011 годах Банк не привлекал средства клиентов по ставкам, отличным от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на отчетную дату:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%		0%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	4 198	менее 1%		0%
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 053	менее 1%		0%
Предприятия торговли	82 119	1%	314 489	11%
Транспортные предприятия	361	менее 1%		0%
Страховые компании	719 501	12%		0%
Финансовые и инвестиционные компании	2 379 337	39%	889 819	31%
Лизинговые компании	1 276	менее 1%		0%
Строительные компании	13 683	менее 1%	581 565	20%
Телекоммуникационные компании	721	менее 1%	66 800	2%
Частные лица	2 327 372	38%	735 066	25%
Прочие	530 811	9%	304 161	11%
Итого средств клиентов	6 061 432	100%	2 891 900	100%

На отчетную дату 31 декабря 2012 года информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечание 29.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	194 078	365 745
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	194 078	365 745

В 2012 году, так же как и в 2011 году, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на нерыночных условиях.

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных Банком векселей по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Обязательства по финансовой аренде	1 532	3 361
Прочие финансовые обязательства	5 640	424 230
Итого прочих заемных средств	7 252	427 591

*См. Примечание 15. Прочие обязательства. Финансовая отчетность за 2011г. Данная сумма показана, как «средства в расчетах» без расшифровки.

По состоянию на отчетную дату статья «прочие» представляет собой обязательства Банка перед клиентами по оказанию банковских услуг.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 135	5 207
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	9 883	8 646
Прочее	4 373	3 084
Итого прочих обязательств	18 391	16 937

Статья «Прочее» представляет собой расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а также доходы будущих периодов

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих обязательств по состоянию на текущую отчетную дату представлена в Примечании 29.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

17. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	1 455
Формирование резерва	92 660	
Восстановление неиспользованных резервов	(92 660)	(1 455)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

В финансовой отчетности раскрывается информация по видам резервов.

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012	2011
Доли уставного капитала	600 000	600 000
Корректировка на эффект инфляции	6 080	6 080
Итого уставный капитал	606 080	606 080

Показатель «Уставный капитал» определен Банком с учетом применения международного стандарта финансовой отчетности IAS 29.

В уставной капитал Банка включает в себя 100 долей. Вносы в уставной капитал Банка были внесены в рублях.

19. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года совокупная нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 163 497 тысячи рублей (2011 год: 200 036 тысячи рублей).

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 326 841 тысячи рублей (2011 год: 199 849 тысячи рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль/убыток (после налогообложения):
- в соответствии с российскими правилами учета – 128 809 тысячи рублей (2011 год: 56 720 тысячи рублей)
с МСФО – (20 420) тысяч рублей (2011 год: 99 222 тысяч рублей).

Основные расхождения между данными показателями связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности расходов, связанных с размещением активов по ставкам ниже рыночных, наличием инфляционной корректировки средств, внесенных акционерами до 2003 года в соответствии с МСФО IAS 29, а также кредитов,

предоставленных корпоративным клиентам и физическим лицам, по амортизационной стоимости.

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим и физическим лицам	541 944	421 906
Средства в других банках	23 005	3 534
Корреспондентские счета в других банках	166	827
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	565 115	426 267
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 127	0
Итого процентных доходов	596 242	426 267
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(121 156)	(23 932)
Текущие (расчетные) счета	(51 784)	(1 502)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(34 813)	(42 139)
Срочные депозиты юридических лиц	(30 636)	(23 435)
Срочные депозиты банков	(12 830)	(7 849)
Прочие заемные средства	(759)	
Обязательства по финансовой аренде	0	(434)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(251 978)	(99 291)
Итого процентных расходов	(251 978)	(99 291)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	344 264	326 976

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	18 156	14 940
Комиссия по кассовым операциям	2 187	
Прочее	1 061	4 751
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	1 019	800
Комиссия по операциям с ценными бумагами	272	
Комиссия за инкассацию	51	
Итого комиссионных доходов	22 746	20 491
Итого комиссионных доходов	22 746	20 491
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(5 967)	(2 489)
Прочее	(3 239)	(1 358)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(2 895)	
Итого комиссионных расходов	(12 101)	(3 847)
Чистый комиссионный доход/[расход]	10 645	16 644

Прочие комиссионные доходы включают в себя в основном комиссию за выдачу наличных денежных средств.

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	7 819	4 866
Доход от выбытия основных средств	13	
Итого прочие операционные доходы	7 832	4 866

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

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	14 960	0
Корпоративные облигации	(47 247)	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	227
Производные финансовые инструменты	1 052	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 235)	227

Доходы за вычетом расходов по операциям с российскими государственными облигациями, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой в основном положительную переоценку по долговым обязательствам. Расходы по операциям с корпоративными облигациями представляют собой в основном отрицательную переоценку ценных бумаг.

Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, в 2012 году 9 тысяч рублей (2011 год: 0 рублей).

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(193 464)	(95 869)
Арендная плата	(100 555)	(21 080)
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(81 065)	(28 145)
Реклама и маркетинг	(66 448)	(37 431)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(50 599)	(29 735)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(40 815)	(10 774)
Прочие	(11 573)	(5 731)
Административные расходы	(10 974)	(9 604)
Расходы по страхованию	(5 990)	(1 299)
Итого операционных расходов	(561 483)	(239 668)

25. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	261	5 585
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	16 119
Итого налог на прибыль к возмещению	261	21 704

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению в 2012 году.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	1 473	128 297
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(295)	(25 660)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(21 598)	1 076
Доначисление налога на прибыль за прошлый отчетный период	0	(4 491)
Расходы по налогу на прибыль	(21 893)	(29 075)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(21 893)	(28 112)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	(963)
Эффективная ставка налога на прибыль	-	-

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	Измене-ние	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35 356)	(35 166)	(190)
Кредиты и дебиторская задолженность	(4 851)	9 316	(14 167)
Основные средства	(4 080)	(4 287)	207
Прочие обязательства	0	2 317	(2 317)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(44 287)	(27 820)	(16 467)
Общая сумма отложенного налогового актива	(8 857)	(5 564)	(3 293)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	2	2	
Средства в других банках	804	804	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	470	(470)
Прочие обязательства	0	(818)	818
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	806	458	348
Общая сумма отложенного налогового обязательства	161	92	69

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. Следует отметить, что фонды переоценки по справедливой стоимости финансовых активов и основных средств равны нулю. Сумма признаваемого отложенного налога за 2012 год равна нулю (2011 г.: 963 тыс.руб.).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

26. Управление финансовыми рисками

Оценка и управление рисками, в особенности финансовыми, в банковском законодательстве становятся все более актуальными в виду своего огромного значения для всех участников банковской системы России.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который включает в себя решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, возникающих в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание рисков на стадии возникновения отрицательной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование на предотвращение риска и его минимизацию.

При формировании системы управления рисками Банк ориентируется на рекомендации Банка России, а также Базельского комитета по банковскому надзору.

К финансовым рискам относятся: кредитный риск; рыночный риск (валютный, фондовый, процентный); риск ликвидности; операционный риск; правовой риск и риск потери деловой репутации.

26.1. Кредитный риск

Банк определяет кредитный риск как вероятность возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Банком. Разновидностью кредитного риска является риск концентрации – сосредоточения активов на одном контрагенте, отрасли либо регионе.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
- риск ликвидности залога;
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.
- К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся: из секторов экономики;
- чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- уровень квалификации персонала.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия управленческих решений, направленных на достижение цели получения максимально возможных доходов при минимизации риска понесения убытков на основе проведения количественного и качественного анализа кредитного портфеля Банка.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- комплексный характер оценки – охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и выработки необходимых мер по его регулированию;
- системность экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При комплексной оценке риска кредитного портфеля Банк комбинирует финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамики оценки факторов риска в предшествующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк старается быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении риска кредитного портфеля, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;
- оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны обосновываться точными аналитическими расчетами.
- разработка и совершенствование методологий оценки и способов минимизации рисков Банка при совершении финансовых операций;
- мониторинг соблюдения кредитных лимитов;
- классификация обязательств кредитного характера по категориям качества на группы кредитного риска в зависимости от финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга;
- контроль за соблюдением или изменением обязательных нормативов Банка.

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

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

С целью управления и минимизации кредитных рисков Банком принята Кредитная политика, которая определяет совокупность основных принципов в области организации Банком кредитного процесса и управления им.

Тенденция к расширению кредитной деятельности Банка ограничивается необходимостью выполнения обязательных экономических нормативов деятельности банков. Структура кредитного портфеля, в том числе предоставление долгосрочных кредитов на срок более одного года, определяется на базе принципов поддержания ликвидности баланса Банка, обеспечения оптимального уровня доходности кредитных операций, минимизации рисков.

Кредитование в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка, которые определяют правила и стандарты, обязательные для применения должностными лицами и сотрудниками Банка при предоставлении, оформлении и управлении кредитом. Внутренние документы Банка по кредитованию, изменения и дополнения к ним разрабатываются в целях реализации Кредитной политики.

Нормативные документы Банка, регламентирующие процедуры кредитования юридических лиц, ИП и физических лиц, утверждаются Общим собранием участников Банка и являются единой нормативной базой по всему перечню кредитных операций для филиала Банка и Головного Банка.

В Банке действует коллегиальный принцип принятия решения о выдаче кредита. Для реализации этого принципа в Банке созданы Кредитный Комитет филиала и Кредитный Комитет Банка, состав, полномочия и порядок работы которых определяются Положениями о Кредитных Комитетах.

При распределении полномочий по принятию решения о выдаче кредитов Банк поддерживает разумный уровень кредитного риска и использует для этих целей систему лимитов кредитования на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Подобные лимиты устанавливаются: филиалу; Кредитному Комитету Банка.

В Банке действует система установления индивидуальных лимитов кредитования конкретного заемщика.

Решение об установлении индивидуального лимита принимается Кредитным Комитетом Банка в пределах своего лимита, или Советом директоров Банка при превышении лимита Кредитного Комитета Банка.

Все кредитные сделки по кредитованию связанных с Банком лиц подлежат обязательному одобрению Советом директоров Банка.

Процедуры принятия решений по всем операциям, затрагивающим кредитные риски, предусмотрены внутренними Положениями Банка.

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

Решение о предоставлении кредитов принимается на основе анализа бизнеса и финансового положения заемщика, кредитной истории заемщика, качества и ликвидности обеспечения, оценки категории качества кредита на момент выдачи кредита. В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Основным критерием для принятия решения о выдаче кредита является наличие у заемщика реальных первичных источников погашения кредита, уплаты процентов по кредиту в соответствии с предоставленным технико-экономическим обоснованием/бизнес-планом. Вторым решающим фактором является надежность обеспечения обязательств заемщика по кредитным договорам.

С целью контроля за состоянием кредитного риска в ходе реализации кредитного проекта в Банке действует система наблюдений за состоянием кредита и заемщика в период от выдачи до полного возврата кредита и уплаты процентов и комиссий (мониторинг кредитного процесса).

Банк сокращает кредитные риски проведением следующих мероприятий:

- контроль за практической реализацией кредитной политики в целом по Банку и пересмотр, при необходимости, ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам Банка;
- пересмотр установленных лимитов не реже одного раза в год;
- контроль за соблюдением нормативов кредитного риска в целом по Банку с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче крупных кредитов и индивидуальных лимитов;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций, путем проведения ежемесячного мониторинга кредитного риска;
- контроль за уровнем резервов на возможные потери по ссудам.

Для определения подверженности Банка кредитному риску в рамках процедур мониторинга кредитов ежемесячно осуществляется классификация действующих кредитов по категориям.

26.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск финансовых потерь или снижения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с утвержденным Положением в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информации и ответственности за нарушение таких ограничений.
- исключения конфликта интересов.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля - неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых

инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Управление рыночным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Цели и задачи управления рыночным риском Банк достигает при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов) в отношении уровня принимаемого риска;
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

Основными процедурами минимизации фондового риска, контролируемого на уровне Банка, являются.

Диверсификация – метод управления составом портфеля с целью минимизации риска путем распределения активов между различными видами и типами ценных бумаг. Таким образом, снижаются риски, связанные с одним эмитентом ценной бумаги. Выбор состава портфеля определяется непосредственно уполномоченными специалистами отдела ценных бумаг в рамках установленных лимитов.

Ограничение риска – ограничение убытков, путем выставления «стоп заявок», ограничивающих убытки на заранее заданной величине («стоп-лоссы»). Заявкиставляются непосредственно в торговую систему на уровнях цен, не превышающих суммарный размер лимита потерь по портфелю.

Избегание риска – осуществляется путем исключения из портфеля ценных бумаг, несущих в себе риск потерь, не соответствующий уровням риска, принимаемого на себя Банком.

Ежемесячно Банк рассчитывает размер рыночного риска.

Расчет показателей процентного и фондового рисков производится в случаях, когда Банк удовлетворяет одному из следующих критериев:

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка.
- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк принимал в расчет размера рыночного риска показатели процентного и фондового рисков, в соответствии с критериями изложенными в п. 1.3.1. Положения Банка России от 14.11.2007г. № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков».

26.3. Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большая часть требований и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные об оценке странового риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	2012 год			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 166 575	238 287	0	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 691	0	0	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 715 649	0	0	1 715 649
Средства в других банках	596 643	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	3 189 264	0	0	3 189 264
Основные средства	170 179	0	0	170 179
Нематериальные активы	23 994	0	0	23 994
Налоговый актив	261	0	0	261
Прочие активы	36 219	287	0	36 506
Итого активов	6 962 475	238 574	0	7 201 049
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	319	0	0	319
Средства клиентов	6 040 227	6 477	14 728	6 061 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	194 078	0	0	194 078
Прочие заемные средства	7 252	0	0	7 252
Прочие обязательства	18 391	0	0	18 391
Итого обязательств	6 260 267	6 477	14 728	6 281 472
Чистая балансовая позиция	702 208	232 097	(14 728)	919 577

26.4. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31.12.2012 года может быть представлена следующим образом:

	2012 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 049 778	258 206	96 469	409	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 691	0	0	0	63 691

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	1 715 649	0	0	0	1 715 649
Средства в других банках	593 454	3 189	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	3 131 410	50	57 804	0	3 189 264
Прочие монетарные активы	36 219	286	1	0	36 506
Итого активов	6 590 201	261 731	154 274	409	7 006 615
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	9	310	0	0	319
Средства клиентов	5 569 488	289 373	202 565	6	6 061 432
Выпущенные долговые ценные бумаги	194 078	0	0	0	194 078
Прочие заемные средства	7 252	0	0	0	7 252
Прочие монетарные обязательства	18 391	0	0	0	18 391
Итого обязательств	5 789 218	289 683	202 565	6	6 281 472
Чистая позиция	800 983	(27 952)	(48 291)	403	725 143
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	800 983	(27 952)	(48 291)	403	725 143
Обязательства кредитного характера	150 144	666	2 418	0	153 228

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	2011 год				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	726 697	25 438	18 684	952	771 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	70 664	0	0	0	70 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	18 294	0	0	0	18 294
Средства в других банках	137 702	805	0	0	138 507
Кредиты и дебиторская задолженность	3 114 239	226 633	63 732	0	3 404 604
Прочие монетарные активы	37 339	1 078	36	0	38 453
Итого активов	4 104 935	253 954	82 452	952	4 442 293
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	75 002	871	0	0	75 873
Средства клиентов	2 752 634	81 494	57 766	0	2 891 894
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 745	0	0	0	365 745
Прочие заемные средства	213 423	214 168	0	0	427 591
Прочие монетарные обязательства	16 937	0	0	0	16 937
Итого обязательств	3 423 741	296 533	57 766	0	3 778 040
Чистая позиция	681 194	(42 579)	24 686	952	664 253
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	681 194	(42 579)	24 686	952	664 253

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 795)	(4 258)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 829)	2 469
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	40	95

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 6,8828% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 1,9484% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлинга – 0,0193% от капитала (длинная позиция);
- в швейцарских франках - 0,0286% от капитала (длинная позиция);
- балансирующая позиция в российских рублях – 9,07% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

26.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме или риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе реализации финансового инструмента. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску ликвидности 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 Банка можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка совместно с Казначейством. Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

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

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	38,6%	42,5%
Норматив текущей ликвидности	74,5%	56,9%
Норматив долгосрочной ликвидности	101%	54,4%

Следующая далее таблица показывает договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

	До востр ебования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоим ость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	319	0	0	0	0	0	319	319
Средства клиентов								
- частных лиц	2 298 526	-	-	-	-	-	2 298 526	2 316 658
- корпоративных клиентов и ИП	3 074 416	241 976	280 278	33 933	164561	0	3 795 164	3 744 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 917	0	0	167 033	0	0	220 950	194 078
Прочие заемные средства								
- субординированные займы	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие	5 720	0	0	0	0	0	5 720	7 252
Прочие финансовые обязательства	18 391	0	0	0	0	0	18 391	18 391
Забалансовые обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	17 126	-	-	-	-	-	17 126	17 126
Неиспользованные кредитные линии	136 102	-	-	-	-	-	136 102	136 102
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 604 517	241 976	280 278	200 966	164 561	0	6 492 298	6 434 700

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории “До востребования и менее 1 месяца”.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 42 485 тыс. рублей (2011 год: 71 492 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
От 6 до 12 месяцев	50 080	0
От 1 года до 5 лет	735 948	0
Более 5 лет	155 569	0
Без срока погашения	774 052	18 294
Итого	<u>1 715 649</u>	<u>18 294</u>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 404 862	0	0	0	0	0	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	63 691	0	0	0	0	0	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	1 715 649	0	0	0	0	0	1 715 649
Средства в других банках	596 643	0	0	0	0	0	596 643
Кредиты и дебиторская задолженность	54 565	1 003 857	896 435	1 118 325	116 082	0	3 189 264
Основные средства	0	0	0	0	0	170 179	170 179
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	23 994	23 994
Налоговый актив	0	0	261	0	0	0	261
Прочие активы	36 506	0	0	0	0	0	36 506
Итого активов	3 871 916	1 003 857	896 696	1 118 325	116 082	194 173	7 201 049
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	319	0	0	0	0	0	319
Средства клиентов	3 343 809	1 466 606	845 520	403 882	1 615	0	6 061 432
- в том числе срочные депозиты частных лиц	103 542	958 739	820 220	263 882	1 615	0	2 147 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 917	0	140 161	0	0	0	194 078
Прочие заемные средства	7 252	0	0	0	0	0	7 252
Прочие обязательства	18 391	0	0	0	0	0	18 391
Итого обязательств	3 423 688	1 466 606	985 681	403 882	1 615	0	6 281 472
Чистый разрыв ликвидности	448 228	(462 749)	(88 985)	714 443	114 467	194 173	919 577
Совокупный разрыв ликвидности	448 228	(14 521)	(103 506)	610 937	725 404	919 577	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	771 771	0	0	0	0	771 771
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	70 664	0	0	0	0	70 664
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	18 294	0	0	0	0	18 294
Средства в других банках	138 507	0	0	0	0	138 507
Кредиты и дебиторская задолженность	502 023	787 471	1 447 907	669 203	0	3 406 604
Основные средства	0	0	0	0	117 774	117 774
Нематериальные активы	0	0	0	0	391	391
Налоговый актив	0	5 585	16 119	0	0	21 704
Прочие активы	37 367	0	1 086	0	0	38 453
Итого активов	1 538 626	793 056	1 465 112	669 203	118 165	4 584 162
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков	40 873	35 000	0	0	0	75 873
Средства клиентов	1 916 348	576 058	327 670	71 824	0	2 891 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	181 323	52 664	131 758	0	0	365 745
Прочие заемные средства	421 769	0	5 822	0	0	427 591
Прочие обязательства	16 937	0	0	0	0	16 937
Итого обязательств	2 577 250	663 722	465 250	71 824	0	3 778 046
Чистый разрыв ликвидности	(1 038 624)	129 334	999 862	597 379	118 165	806 116
Совокупный разрыв ликвидности	(1 038 624)	(909 290)	90 572	687 951	806 116	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

26.6. Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На периодической основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Счета типа "Ностро" в банках	5,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,2%	-	-	-
Средства в других банках	2,5%	0,0%	-	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	16,4%	-	23,6%	-
- частные лица	17,5%	23,6%	14,0%	-

Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- счета типа "Лоро"	0,0%	0,0%	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	7,2%	0,5%	10,8%	-
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	0,0%	0,0%	0,0%	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,0%	-	-	-
- срочные депозиты частных лиц	10,9%	6,7%	6,5%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,9%	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок)* (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 580)	(2 759)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 580	2 759

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к **изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2012 год</u>	
	<u>Прибыль</u> <u>или убыток</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>Собственные</u> <u>средства</u> <u>тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 173)	(1 173)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 173	1 173

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

26.7. Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций, учитываемых в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами, осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций, оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост котировок ценных бумаг	77 405	77 405	1 829	1 829
10% снижение котировок ценных бумаг	(77 405)	(77 405)	(1 829)	(1 829)

26.8. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами (вследствие 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.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц,

направленные против интересов Банка;

- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка, определяющих:

- организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, сотрудников и обмена информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования сотрудников Банка и другие вопросы.

Оценку операционного риска в целом по Банку и в разрезе направлений деятельности Банка, внутренних процессов, информационно-технологических систем и банковских продуктов, составляющих эти направления деятельности, в Банке проводится не реже одного раза в квартал с использованием алгоритма расчета уровня операционного риска по балльно-весовому методу. В своей методике Банк опирается на стандартизированный подход, предложенный Базельским комитетом по банковскому надзору, который основан на учете особенностей возникновения операционного риска в различных направлениях деятельности банка.

По стандартизированной методике деятельность банка делится на бизнес-направления («риск-профиль»), по которым оценивается операционный риск Банка.

Общий уровень операционного риска рассчитывается путем взвешивания коэффициентов риска по всем бизнес-направлениям деятельности банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по бизнес-направлению, в общей сумме доходов «риск-профиля». Предельное значение операционного риска установлено в размере 20% от общего объема риск-профиля Банка.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая План по обеспечению непрерывности и восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. В отношении контроля за операционным риском наиболее важными являются: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка; надлежащая подготовка персонала; регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

26.9. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Для снижения риска потери репутации, под которым понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно Банка или неспособностью Банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий Банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия Банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения Банка третьими лицами в противоправную деятельность, Банком проводятся следующие мероприятия: последовательное и своевременное рассмотрение жалоб клиентов, учет этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения, использование принципов «Знай своего сотрудника» и «Знай своего клиента», реализация утвержденного плана действий подразделений Банка по предотвращению сомнительных операций, проводимых клиентами.

Стратегический риск представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Стратегические риски являются существенными для Банка. Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, Банком принимается стратегический план развития.

Но учитывая влияние стратегического риска, руководство не рассматривает разработанный план в качестве статического руководства к действию и считает крайне важным и необходимым проведение постоянного контроля и мониторинга политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей. Важна задача адекватной реакции Банка, в том числе и в части стратегического управления, на различные события.

Огромное внимание уделяется вопросам правовой защищенности деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним причинам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

С целью снижения правового риска Банком разработаны типовые формы всех видов договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Основной капитал	799 730	743 128
Дополнительный капитал	43 646	48 818
Всего капитала	843 376	791 946
Активы, взвешенные с учетом риска	7 398 035	4 257 774
Норматив достаточности капитала (%)	11,4	18,6

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком-физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., 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 превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым

законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	145 438	69 825
От 1 до 5 лет	914 310	102 840
Итого обязательств по операционной аренде	1 059 748	172 665

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	136 102	10 273
Гарантии выданные	17 126	15 816
Итого обязательств кредитного характера	153 228	26 089

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

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

Заложенные активы.

По состоянию на 01.01.2013г. у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями по привлеченным кредитам.

	2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство
Векселя банков	46 858	0
Итого	46 858	0

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчёте о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по состоянию на 31 декабря 2012 года включают следующие категории:

	Номинальная стоимость
Выпущенные долговые ценные бумаги	51
Итого	51

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчёте о финансовом положении по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, подтверждается рыночными котировками.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределённым сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

2012 год

	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России		-
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках		6,29% - 10,25%
Векселя учтенные		9,1%
Кредиты юридических лиц		23,63% - 24,13%
Кредиты физических лиц		9,37% - 41,13%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год
	от до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	2,99% - 12,7%
Срочные средства клиентов - физических лиц	3% - 21%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10% - 11,25%

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Предназна- ченные для торговли	Оцениваемые п о справедливой стоимости	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолж енность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учит ываемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость , отраженная в учете	Справедли вая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	1 404 862	-	-	1 404 862	1 404 862
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	63 691	-	-	63 691	63 691
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 715 649	0	-	-	-	-	1 715 649	1 715 649
Средства в других банках	-	-	-	596 643	-	-	596 643	597 801
Кредиты и дебиторская задолженность								
- корпоративные клиенты и ИП	-	-	-	2 825 620	-	-	2 825 620	2 921 265
- частные лица	-	-	-	363 644	-	-	363 644	357 724
Прочие финансовые активы	-	-	-	36 506	-	-	36 506	36 506
Итого финансовых активов	1 715 649	0	0	5 290 966	0	0	7 006 615	7 097 498
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	319	319	319
Средства клиентов	-	-	-	-	-	6 061 432	6 061 432	6 108 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	194 078	194 078	196 327
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	7 252	7 252	7 252
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	18 391	18 391	18 391

Итого финансовых
обязательств

	0	0	0	0	0	6 281 472	6 281 472	6 330 600

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличаются от рыночных условий.

По состоянию на 01 января 2013 года и 01 января 2012 года Банк не осуществлял: предоставление ссуд, не производил вложения в ценные бумаги, не привлекал средства клиентов, не размещал долговые обязательства, не выдавал гарантии и поручительства группе связанных с Банком сторон, размер которых превышает 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Ниже указаны остатки на конец отчетного года, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Ассоциированные и дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		тыс. рублей
	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	тыс. рублей	процентная ставка	
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты и дебиторская задолженность - в российских рублях:											
основной долг	0	-	0	-	2 000	17,81%	0	-	150 158	13,00%	152 158
резерв под обесценение	0		0		0		0		(1 808)		(1 808)
основной долг	1 669	19,64%	0	-	0	-	0	-	0	-	1 669
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Импортные и экспортные аккредитивы	0		79		0		0		0		79
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	327		0		210		0		12 129		12 666
Процентные расходы	0		(440)		(29)		0		0		(469)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм	0		0		0		0		(1 808)		(1 808)

обесценения) кредитного портфеля Комиссионные доходы	0	1 281	26	0	0	1 307
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	(79)	(79)

Выплаты ключевому управленческому персоналу

Выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу регулируется локальными нормативными актами Банка, определяющими размер и порядок выплаты материального вознаграждения.

По сравнению с 2011 годом, порядок выплаты основному управленческому персоналу в 2012 году не менялся.

Краткосрочное вознаграждение основному управленческому персоналу в виде заработной платы (согласно штатному расписанию) составило:

2012 год - 18 777 тыс. руб.,

2011 год – 9 649 тыс. руб.

Банк не планирует производить выплату краткосрочных вознаграждений в течение 12 месяцев после отчетной даты, а также выплату долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу.

31. События после отчетной даты

29 апреля 2013 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012год. В соответствии с решением общего собрания участников прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Правлением Банка



Симонова О.Д.

Морозова О.А.

« 10 » _____ июня 2013г.