

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении ОАО «Выборг-банк» (Далее Банк). Данная финансовая отчетность не является консолидированной.

ОАО «Выборг-банк» – это кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций №720, с 1990 года. Банк имеет бессрочные лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности.

С 2004 года банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было 5 дополнительных офисов в Российской Федерации: 2 на территории г. Выборга, 3 на территории Выборгского района.

Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 188800, Российская Федерация, Ленинградская область, г. Выборг, ул. Пионерская, д.2; д.4. Общее количество сотрудников на 31 декабря 2012 года – 153 человек (2011 год: 151 человек).

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу кредитов, проведение расчетов по операциям клиентов (в том числе по экспортно-импортным операциям), валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Состав акционеров ОАО «Выборг-банк» представлен расшифровкой ниже.

Акционер	Доля в уставном капитале, %	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ЗАО «Сириус-Инвест»	1,67	1,67
ООО «Инвест Паритет»	18,62	18,62
ООО «Луч»	18,89	18,89
ООО «Собственникъ»	19,9	19,9
Catapel Limited	6,88	6,88
ООО «Итера»	12,15	12,15
Остальные юридические лица, владеющие менее 1 % акций	1,01	1,01
Физические лица	20,88	20,88
Итого:	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Отчетный 2012 год в целом характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой и российской экономике. В отчетном году динамика экономических показателей в России начала замедляться. Так рост ВВП составил 3,4%, замедлившись с 4,3% в 2011 году, индекс промышленного производства составил 102,6% против 104,7% годом ранее. Инфляция на потребительском рынке повысилась до 6,6% против 6,1% годом ранее.

В 2012 году банковский сектор сохранил позитивную динамику, но темпы роста носили также умеренный характер. За отчетный год:

- активы банковского сектора увеличились на 18,9% против 23,1% в 2011 году;
- совокупный объем корпоративных и розничных кредитов вырос на 19,1% против 28% в 2011 году;
- вклады выросли на 20% против 20,9% в 2011 году.

В 2012 году сохранилась тенденция опережающего роста кредитования физических лиц. Объем розничных кредитов вырос на 39,4%, а корпоративных кредитов вырос на 12,7% против 35,9% и 26% в 2011 году соответственно. В 2012 году российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 1011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше, чем за 2011 год.

Эксперты оценивают ситуацию, сложившуюся в 2012 году на банковском рынке, как относительно стабильную. Российские банки пересмотрели для себя запас ликвидных средств, сформировали новые кредитные портфели с меньшей долей риска, чем в докризисное время. В то же время остался ряд ключевых рисков:

- рост рыночных рисков, связанный с ухудшением ситуации на мировых рынках;
- нестабильность показателей ликвидности, связанная со слабой диверсификацией пассивов, недостатком долгосрочных ресурсов;
- снижение уровня достаточности капитала, связанное со значительными объемами вложений в рискованные инструменты;
- высокая доля проблемных активов.

В 2012 году банки функционировали в более жестких регулятивных условиях. Происходило сворачивание антикризисных мер и параллельно с ним - ужесточение регулирования банковского сектора, в частности требование от банков Банком России большей диверсификации кредитных портфелей и меньшей концентрации на крупных заемщиках, а также ужесточение требований в части формирования резервов под недвижимость,

которую банк не использует в основной деятельности. Помимо регулятивных рисков перед банками стояла проблема качественного размещения ресурсов, т.к. на рынке существовал острый дефицит платежеспособных заемщиков.

В настоящее время в банковском секторе накоплен достаточный запас ликвидности. После продолжительного периода острого дефицита ликвидности банки столкнулись с обратной ситуацией. Проблемы с размещением ресурсов (низкая диверсификация, отсутствие качественных заемщиков и пр.) остались неразрешенными. Приоритетным направлением развития банковского сектора, предоставляющим основные возможности для роста прибыльности, было и остается розничное направление и сегмент малого и среднего бизнеса.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (далее – МСФО (IAS) 12) – «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. Отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 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. Эти поправки изменяют представление отчетности о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о Прибылях и убытках.

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

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 данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО 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.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, не зависимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на стандартных условиях. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

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

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги. Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливой стоимости которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в

отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как, имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств. В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

- Банк 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 соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентских счетах в банках, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергшиеся незначительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и эквивалентам относятся краткосрочные межбанковские размещения, включая размещения «овернайт» и «до востребования». Остальные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

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

4.7. Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитов с применением метода эффективной ставки процента.

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

По реструктурированным в текущем периоде кредитам банк определяет амортизированную стоимость кредита по пересчитанной эффективной процентной ставке от даты реструктуризации до даты погашения.

Кредиты, выданные с намерением дальнейшей перепродажи, переклассифицируются в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по справедливой стоимости на дату переклассификации. В дальнейшем, учитываются в порядке установленном для данного вида активов. Прибыли и убытки, признанные в составе процентных доходов отражаются по статье «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

В эту же категорию классифицируются межбанковские кредиты, выданные, в т.ч. банку России на срок превышающий 90 календарных дней.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля 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 кредитного портфеля 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 отражаются в отчете о прибылях и убытках.

4.9. Векселя приобретенные

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

4.10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Справедливая стоимость долговых финансовых инструментов иностранного эмитента, не обращающихся на организованном рынке, принимается равной средней цене закрытия ценных бумаг по итогам дня заключения сделки покупки (продажи), рассчитываемой иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение дня на отчетную дату. Источником цен закрытия рынка служит информация, публикуемая международной аналитической системой Bloomberg.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, прибыль или убыток, отраженные ранее в капитале, переносятся на счет «прибылей и убытков» по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.11. Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002г., для активов, приобретенных до 01 января 2003 г., либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки, находящиеся в собственности банка, учитываются по справедливой стоимости, определяемой путем оценки, производимой профессиональными оценщиками.

Резерв переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим их использованием и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках от обесценения основных средств. если только основные средства не отражаются по переоцененной величине

Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

4.12. Амортизация

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

Группы ОС	Годовая норма амортизации, %
Средства вычислительной и копировальной техники, счетчики банкнот	20 – 50
Банкоматы, кондиционеры, источники питания, упаковщики, оборудование видеозаписи, рекламные вывески и прочие	5 – 32
Здания	1,2

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

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

4.13. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания - или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды или доверительного управляющего), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей, или

(б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно.

Инвестиционное имущество, подвергающуюся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход, а также доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Банк занимает более 30% площади объекта недвижимости, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от ее справедливой стоимости, определенной на дату переклассификации.

При переклассификации объекта недвижимости из категории «Основные средства», учитываемую в соответствии с IAS 16 в категорию «Инвестиционная недвижимость» разница между балансовой и справедливой стоимостью учитывается также как переоценка в соответствии с IAS 16.

Выбытие объекта инвестиционной недвижимости признается в случае его реализации или передачи в финансовую аренду. Прибыли и убытки, возникающие в результате вывода из эксплуатации или выбытия объекта определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, и подлежат признанию в прибыли или убытке в периоде, в котором происходит выбытие.

4.14. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными банку, и при этом существуют подтверждения намерения банка осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в бухгалтерском балансе в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных бухгалтерского баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "предназначенные для продажи", не амортизируются. Активы и обязательства, непосредственно связанные с группой выбытия и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в балансе отдельной строкой.

4.15. Операционная аренда

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена. Аренда зданий классифицируется как операционная при выполнении следующих условий:

- срок полезной службы, вероятно, значительно превосходит срок аренды.
- если в конце срока аренды право собственности не переходит и риски и преимущества владения остаются у арендодателя.

4.16. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков и прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности. Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям.

Если разница между процентными расходами, рассчитанными по вкладам физических лиц в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составляет незначительную величину (менее 10%), амортизированная стоимость данной категории финансовых обязательств определяется исходя из сумм процентных расходов, начисленных в соответствии с договорами. Метод расчета эффективной процентной ставки не применяется.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

4.18. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003г., по средствам, внесенным в его оплату до указанной даты.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.20. Привилегированные акции

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

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.21. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние организации выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.22. Дивиденды

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

4.23. Налог на прибыль

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода и отражается в Отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.24. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении 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 за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Комиссионные доходы (расходы) по организации сделок для третьих сторон, например приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, отражаются в 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, как правило пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы (расходы) 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Когда возникает убыток от обесценения и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения

4.26. Переоценка иностранной валюты

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

4.27. Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в Отчет о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким договорам, отражаются в составе комиссионных доходов.

4.28. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении 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.

4.29. Учет влияния инфляции

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2012 год показатель инфляции составил 6,6% . Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2012 год не применяется.

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в Российской экономике имеет место гиперинфляция и соответственно влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие годы 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. Ниже представлены коэффициенты пересчета, начиная с 1991 года и заканчивающиеся 31 декабря 2002 г.

Год	Коэффициент пересчета
1991	10062,975
1992	385,725
1993	40,852
1994	12,967
1995	5,599
1996	4,595
1997	4,14
1998	2,244
1999	1,643
2000	1,368
2001	1,151
2002	1,00

Основные средства (кроме зданий) корректируются с учетом применения к ним коэффициентов пересчета с даты приобретения или с даты последней переоценки. Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием коэффициентов пересчета с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

4.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются, при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Условное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, которое возникает из прошлых событий и наличие которого будет подтверждено наступлением или не наступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем Банка.

Условное обязательство признается при соблюдении одновременно трех условий:

- существующее обязательство вытекает из прошлых событий,
- высока вероятность оттока ресурсов для урегулирования обязательства,
- величина обязательства может быть достоверно определена.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.32. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.33. Ошибки

Ошибки могут возникать в результате математических просчетов, ошибок при применении настоящей Учетной политики, а также в результате искажения информации или невнимательности работников Банка. Несущественными признаются ошибки и изменения в размере не более 0,05 % собственных средств акционеров.

Фундаментальные ошибки – это выявленные в текущем периоде ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или более предшествующих периодов более не могут считаться достоверными на момент их выпуска.

Сумма корректировки этих (фундаментальных, существенных) ошибок отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Наличные средства	113 563	97 656
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	60 139	26 108
Корреспондентские счета в банках:	49 341	44 362
- Российской Федерации	46 246	34 101
- других стран	3 095	10 261
Итого денежных средств и их эквивалентов	223 043	168 126

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.

Географический анализ денежных средств, анализ денежных средств по видам валют и по срокам размещения представлен в Примечании 26. Денежные средства, находящиеся у связанных с банком сторон, отсутствуют.

Обязательные резервы на сумму 34 326 тысяч рублей (2011г.: 30 528 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
1. Текущие и необесцененные активы:	408 321	414 622
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	73 862	48 312
Облигации субъектов Российской Федерации	102 105	101 454
Корпоративные облигации	142 571	133 728
Еврооблигации	89 783	131 128
Жилищные ипотечные кредиты для продажи	-	-
2. Обесцененные активы:	60	60
Инвестиционные ценные бумаги	60	60
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 381	414 682
Резервы под обесценение	(60)	(60)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 321	414 622

К текущим и необесцененным ценным бумагам банк относит долговые ценные бумаги, по которым отсутствуют просроченные платежи и условия их размещения не пересматривались.

Облигации Федерального займа представлены:

- ОФЗ 46020 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2036 году, с купонным доходом 6,9%;
- ОФЗ 46018 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2021 году, с купонным доходом 7,0%;
- ОФЗ 26209 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2022 году, с купонным доходом 7,6%;
- ОФЗ 26208 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2019 году, с купонным доходом 7,5%;
- ОФЗ 26203 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2016 году, с купонным доходом 6,9%;
- ОФЗ 25079 номиналом в российских рублях и сроком погашения в 2015 году, с купонным доходом 7,0%.

Облигации субъектов Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Правительством Москвы сроком погашения до 2017 года с купонным доходом – 7% годовых и Правительством г.Санкт-Петербурга сроком погашения в 2015 году с купонным доходом 7,76% годовых. Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными ведущими российскими банками и облигациями, выпущенными российскими компаниями газовой, энергетической и железнодорожных отраслей с доходностью 7,23-7,99% годовых.

Еврооблигации представлены еврооблигациями с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными эмитентами для российских крупных компаний и свободно обращающимися на международном рынке. Срок гашения данных облигаций – 2016-2017 годы, купонный доход составляет от 4,25-5,74% годовых.

Справедливая стоимость перечисленных активов для продажи рассчитана на основании рыночных котировок. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют кредитный рейтинг не ниже «BBB-» по шкале Fitch Rating и (или) не ниже аналогичного по шкалам других рейтинговых агентств.

Обесцененные инвестиционные ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи, представляют собой участие банка в уставном капитале организации. хозяйственная деятельность организации не осуществляется с 2003 года, финансовая информация отсутствует. Банком создан резерв в размере 100%, который полностью покрывает вложения банка в эту компанию.

Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам валют и по срокам размещения представлен в Примечании 26. Анализ процентных ставок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, представлен в Примечании 26. Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, принадлежащих связанным сторонам.

7. Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Депозиты, размещенные в Банке России	-	-
Депозиты в других банках	79 367	65 010
Прочие средства в других банках	759	2 313
Итого средств в других банках	80 126	67 323

Депозиты в других банках представляют собой краткосрочные депозиты и требования по уплате процентов в валюте российской федерации и иностранной валюте. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Прочие средства в других банках представляют текущие депозиты и размещены в других банках для обеспечения расчетов держателей пластиковых карт.

Географический анализ средств в других банках, анализ средств в других банках по видам валют и по срокам размещения представлен в Примечании 26. Анализ процентных ставок по средствам в других банках представлен в Примечании 26. Средства в других банках, предоставленные связанным сторонам, отсутствуют.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в других банках
Текущие необесцененные:	80 126
- средства, предоставленные банкам с рейтингом не ниже BBB-	759
- средства, предоставленные банкам, не имеющим рейтинга, но имеющим устойчивое хорошее финансовое положение	79 342
- требования банка по уплате процентов по кор.счетам к банкам, имеющим рейтинг не ниже BBB-	25

Банки, в которых размещены депозиты имеют либо высокий рейтинг, либо устойчивое финансовое положение. Резерв на возможные потери не создавался. Обесцененных активов на 31 декабря 2012 банк не имеет.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в других банках
Текущие необесцененные:	67 323
- средства, предоставленные банкам с рейтингом не ниже BBB-	47 300
- средства, предоставленные банкам, не имеющим рейтинга, но имеющим устойчивое хорошее финансовое положение	20 002
- требования банка по уплате процентов по кор.счетам к банкам, имеющим рейтинг не ниже BBB-	21

Банки, в которых размещены срочные депозиты имеют либо высокий рейтинг, либо устойчивое финансовое положение. Резерв на возможные потери не создавался. Обесцененных активов на 31 декабря 2011 банк не имел.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты юридическим лицам	112 913	112 578
Кредиты субъектам малого, среднего предпринимательства	214 265	287 091
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	318 489	230 844
Ипотечные жилищные кредиты	133 101	108 556
Дебиторская задолженность	21 589	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	800 357	739 069
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(145 039)	(107 105)
Итого: кредиты и дебиторская задолженность	655 318	631 964

Банк считает, что риск по кредитам и дебиторской задолженности сконцентрирован в группах, которые представлены в таблице выше.

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках отражены расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных на сумму 3 947 тысяч рублей.

Два кредита являются финансовыми активами с плавающей процентной ставкой.

Кредитов, выданных с намерением дальнейшей перепродажи, подлежащих переклассификации в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по справедливой стоимости на дату переклассификации – нет.

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам – потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности						
На 1 января 2012 года	34 220	59 306	9 942	3 637	-	107 105
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 720	23 980	2 426	491	4 318	37 935
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	40 940	83 286	12 368	4 128	4 318	145 039

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам – потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности						
На 1 января 2011 года	72 919	34 420	6 816	18 483	-	132 638
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 046)	24 886	3 126	(14846)	-	9 120
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(34 653)	-	-	-	-	(34 653)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	34 220	59 306	9 942	3 637	-	107 105
---	--------	--------	-------	-------	---	---------

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	198 626	24,8	199 715	27,0
Производство	33 710	4,2	84 665	11,5
Строительство	1 275	0,2	3 600	0,5
Недвижимость	106 193	13,3	106 193	14,4
Физические лица	451 590	56,4	339 400	45,9
Прочее	8 963	1,1	5 496	0,7
Итого: кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	800 357	100	739 069	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов 3 крупнейших заемщиков Банка (2011 г.: 8 крупнейших заемщика) составила 117 470 тысяч рублей (2011 г.: 308 820 тысяч рублей), что составляет 15% (2011 г.: 41,8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля. Сроки погашения данных кредитов с 19 марта 2009 года по 31 декабря 2014 года, процентные ставки от 0,0% до 12,0% годовых.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам - потребители	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты обеспеченные:						
-недвижимостью	71 973	40 132	96 108	133 101	-	341 314
-поручительствами	-	95 841	129 854	-	-	225 695
-оборудованием, техникой, в том числе транспортными средствами	6 719	24 222	63 863	-	21 589	116 393
-товарами в обороте	-	54 070	-	-	-	54 070
-прочими активами	34 221	-	-	-	-	34 221
Необеспеченные кредиты	-	-	28 664	-	-	28 664
Итого: текущих кредитов и дебиторской задолженности	112 913	214 265	318 489	133 101	21 589	800 357

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залогами различной степени ликвидности. Оценка залога для этих целей производилась на основании оценок, сделанных сотрудниками кредитного отдела банка для целей принятия соответствующего залога в обеспечение и не является справедливой стоимостью данного залога.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года на 141 551 тыс.руб. (2011 год: 188 059 тыс.руб.).

Справедливая стоимость недвижимости, оборудования, транспортных средств, а также специальной техники по состоянию на конец отчетного периода определена как залоговая сумма на дату выдачи кредита. Данные виды обеспечения признаются высоколиквидными и участвуют в уменьшении отчисления в резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности. Справедливая стоимость других видов обеспечения (например, товары в обороте, поручительство) признаются ликвидными, но не участвуют в уменьшении отчислений в резервах.

Далее представлена информация о кредитах по видам обеспечения на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Кредиты обеспеченные:					
-обращающимися ценными бумагами	34 220	-	13 507	-	133 807
-недвижимостью	71 973	77 340	30 609	108 556	195 666
-поручительствами	-	68 058	115 928	-	187 605
-оборудованием, техникой, в том числе транспортными средствами	6 385	34 171	37 680	-	78 236
-товарами в обороте	-	56 522	-	-	56 522
-прочими активами	-	-	145	-	3 258
Необеспеченные кредиты	-	51 000	32 975	-	83 975
Итого: текущих кредитов и дебиторской задолженности	112 578	287 091	230 844	108 556	739 069

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и не обесцененные	-	79 427	301 088	129 942	21 589	532 046
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	2 160	-	-	2 160
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	994	1 276	-	2 270
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	446	-	-	446
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	175	-	-	175
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но не обесцененные	-	-	3 775	1 276	-	5 051
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- без просрочки	-	103 723	3 936	1 883	-	109 542
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	891	-	-	-	891
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	8 678	-	-	8 678
- с задержкой платежа свыше 360 дней	112 913	30 224	1 012	-	-	144 149

Итого индивидуально обесцененные	112 913	134 838	13 626	1 883		263 260
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	112 913	214 265	318 489	133 101	21 589	800 357
Резерв под обесценение	(40 940)	(83 286)	(12 367)	(4 128)	(4 318)	(145 039)
Итого: кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	71 973	130 979	306 122	128 973	17 271	655 318

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

Текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности и руководство Банка не имеет сведений о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком, а также, если обеспечения по кредиту достаточно для полного погашения задолженности заемщика.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой кредиты, по которым была просрочка в выплате процентов или погашении основной суммы долга, включенные Банком в портфели однородных ссуд. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В категорию индивидуально обесцененных кредитов отнесены кредиты, по которым была просрочка по выплате процентов или погашении основной суммы долга, отличная от технической, или у заемщика имеются трудности с погашением задолженности по состоянию на отчетную дату.

Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов.

Ниже приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предпринимательства	Кредиты физич. лицам - потребители	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и не обесцененные	-	141 849	215 193	105 211	-	462 253
Просроченные, но не обесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	933	1 312	-	2 245
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	836	-	-	836
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 634	-	-	2 634
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 708	-	-	1 708
Итого просроченные, но не обесцененные	-	-	6 111	1 312	-	7 423
Индивидуально обесцененные						
- без просрочки	-	115 017	7 108	2 033	-	124 158
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	309	-	-	309
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	30 225	-	-	-	30 225
- с задержкой платежа	106 194	-	1 988	-	-	108 182

от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 384	-	135	-	-	6 519
Итого индивидуально обесцененные	112 578	145 242	9 540	2 033	-	269 393
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	112 578	287 091	230 844	108 556	-	739 069
Резерв под обесценение	(34 220)	(59 306)	(9 942)	(3 637)	-	(107 105)
Итого: кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва	78 358	227 785	220 902	104 919	-	631 964

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпора- тивные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предприни- мательства	Кредиты физич. лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Справедливая стоимость обеспечения					
- недвижимость	198 130	117 218	12 720	2 767	330 835
- транспортные средства	-	-	7 405	-	7 405
Итого	198 130	117 218	20 125	2 767	338 240

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпора- тивные кредиты юр. лицам	Кредиты субъектам мал. и ср. предприни- мательства	Кредиты физич. лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Справедливая стоимость обеспечения					
- оборудование	77 668	26 501	-	-	104 169
- недвижимость	498 130	163 735	14 157	2 767	678 789
- транспортные средства	-	-	7 015	-	7 015
Итого	575 798	190 236	21 172	2 767	789 973

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 26.

9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	прим	2012 год	2011 год
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному		200 020	195 999
Доход от переоценки по справедливой стоимости	22	27 584	6 250
Корректировка на сумму амортизации, учитываемой в балансе доверительного управляющего		(2 236)	(2 229)

Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	225 368	200 020
---	---------	---------

Инвестиционная недвижимость представляет собой встроенные офисные помещения.

Банк оценивает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Изменение справедливой стоимости показано в отчете о Прибылях и убытках по статье «прочие операционные доходы».

В целях более эффективного управления с течение года инвестиционная недвижимость передана в доверительное правление управляющей компании. Доходы от доверительного управления показаны в Отчете о прибылях и убытках по статье «прочие операционные доходы» (Примечание 22), расходы от доверительного управления показаны в отчете о прибылях и убытках по статье «административные и прочие операционные расходы» (Примечание 24).

Ниже представлены суммы доходов, отраженных в Отчете о прибылях и убытках по статье «прочие операционные доходы» в виде арендной платы.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)	Примечание	2012 год	2011 год
Арендный доход по инвестиционной недвижимости, переданной в доверительное управление	22	7 834	6 218
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	22	(753)	(763)

10. Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Здания	Незавершенное строительство	Земля	Улучшения арендованного имущества	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2010 года	172 722	69 121	1 283	5 711	7 971	11 502	268 31
Накопленная амортизация	(31 159)	-	-	(525)	(6 088)	(4 872)	(42 644)
Справедливая стоимость за 31 декабря 2010 года	141 563	69 121	1 283	5 186	1 883	6 630	225 66
Поступления	2 238	557	-	-	2 191	1 146	6 13
Выбытия	-	-	-	-	(983)	-	(983)
Переоценка	(4 725)	-	-	-	-	-	(4 725)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	170 235	69 678	1 283	5 711	9 179	12 648	268 73
Накопленная амортизация	(32 330)	-	-	(663)	(6 655)	(6 506)	(46 154)
Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года	137 905	69 678	1 283	5 048	2 524	6 142	222 58
Поступления	494	1 747	-	-	2 639	2 253	7 13
Выбытия	-	-	(78)	-	(1 053)	(68)	(1 199)
Переоценка	7 791	-	-	-	-	-	7 79
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	178 520	71 425	1 205	5 711	10 788	14 833	282 45

Накопленная амортизация	36 151	-	-	800	7 465	8 310	52 72
Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года	142 369	71 425	1 205	4 911	3 300	6 523	229 73

Здания, оценены независимым оценщиком на 1 января 2013 г. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 116 171 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 23 234 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода Отчета о совокупных доходах. См. примечания 24 и 31. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 139 314 тысяч рублей (2011 г.: 131 607 тысяч рублей).

Стоимость иных основных средств, приобретенных до 31 декабря 2002 года, скорректирована с учетом индексов инфляции. Стоимость оборудования, оргтехники и улучшений в арендованное имущество, приобретенных после 31 декабря 2002 года определена по первоначальной стоимости.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием норм амортизации, применяемых в налоговом учете Российской Федерации (примечание 24).

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в Отчете о прибылях и убытках (примечание 24).

11. Долгосрочные активы (выбывающая группа), классифицируемые, как «предназначенные для продажи».

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Активы, приобретенные в погашение кредитов	70 990	81 349
в том числе:		
оборудование	-	22 549
земельные участки	70 990	58 800
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	70 990	81 349

Активы, приобретенные в погашение кредитов, представляют собой земельные участки, приобретенные взамен погашения ссудной задолженности. При первоначальном признании и в дальнейшем его стоимость представляет собой справедливую стоимость. Решением руководства банка определено, что данные непрофильные активы подлежат дальнейшей реализации с целью возмещения денежных средств, предоставленных ранее по кредитным договорам. Руководством Банка утвержден план продажи активов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. С целью достижения наибольшей эффективности от продажи один из земельных участков 240,7 га передан в доверительное управление. В стоимость земельных участков включены доходы от изменения справедливой стоимости (примечание 22).

Далее в таблице представлена информация о проданных активах, а также о суммах, полученных при их продаже:

(в тысячах российских рублей)	прим	2012	2011
Балансовая стоимость проданных активов		22 549	39 886
Дебиторская задолженность за проданное оборудование		21 589	35 000
За вычетом расходов по продаже		(-)	(4 293)
Убыток от продажи	24	(960)	(9 179)
Итого приток денежных средств		-	21 528
Дебиторская задолженность от продажи актива	8	21 589	-

Доход от продажи оборудования учтен в составе прочих операционных доходов Отчета о прибылях и убытках. Оборудование продано с рассрочкой платежа. Сумма дебиторской задолженности за проданное оборудование

учтена по статье «Кредиты и дебиторская задолженность» по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитана с применением эффективной ставки процента (примечание 8).

12. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 885	19 373
Незавершенные расчеты по банковским картам	2 237	1 550
Прочее	5 916	505
За вычетом резерва под обесценение	(3 207)	(5 345)
Итого прочих активов	23 831	16 083

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 345	2 592
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	497	3 189
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(2 635)	(436)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	3 207	5 345

Географический анализ прочих активов, анализ прочих активов по видам валют и по срокам размещения представлен в Примечании 26. Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам, представлена в Примечании 32.

13. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Государственные и общественные организации	2 518	20 018
- текущие/расчетные счета	2 518	19 713
- срочные депозиты	-	305
Прочие юридические лица	417 270	304 016
- текущие/расчетные счета	412 187	300 746
- срочные депозиты	5 083	3 270
Физические лица	1 173 467	1 162 963
- текущие/счета до востребования	45 157	65 693
- срочные депозиты	1 128 310	1 097 270
Итого средств клиентов	1 593 255	1 486 997

Средства клиентов отражены в отчете по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента.

Географический анализ средств клиентов, анализ средств клиентов по видам валют и по срокам привлечения представлены в Примечании 26. Анализ процентных ставок по средствам клиентов представлен в Примечании 26.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства по состоянию за 31 декабря 2012 года представляют собой субординированные депозиты на сумму 39 908 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года: 39 544 тысяч рублей), привлеченные на условиях платности от юридических лиц. Прочие заемные средства отражены в отчете по амортизированной стоимости, рассчитанной с применением метода эффективной ставки процента, которая составила 0,9% годовых. В связи с отсутствием на территории региона информации об аналогичных депозитах, привлекаемых от

юридических лиц, Банк признает ставку привлечения рыночной. Данные депозиты привлечены в 2004 и в 2005 году, со сроком погашения в 2023 году и в 2025 году.

Географический анализ прочих заемных средств, анализ прочих заемных средств по видам валют и по срокам размещения представлены в Примечании 26. Анализ процентных ставок по прочим заемным средствам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	прим	2012 год	2011 год
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		2 533	2 555
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		2 553	2 344
Кредиторская задолженность по операционной деятельности		587	2 514
Доходы будущих периодов по аренде		390	417
Обязательства по прочим хозяйственным расходам		2 983	7 882
Резервы по обязательствам кредитного характера	30	5 252	3 989
Итого прочих обязательств		14 298	19 701

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечание	2012 год	2011 год
Резерв на 31 декабря года, предшествующего отчетному		3 989	204
Начисления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		4 272	4 966
Восстановление неиспользованных резервов		(3 009)	(1 181)
Резерв на 31 декабря отчетного года		5 252	3 989

Географический анализ прочих обязательств, анализ прочих обязательств по видам валют и по срокам размещения представлены в Примечании 26. Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

В течение отчетного года банком выпущены и погашены долговые обязательства на сумму 6 500 тыс.руб. под 3% годовых. Разница между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражена в отчете о прибылях и убытках по статье процентные расходы. В 2011 году выпущенных долговых ценных бумаг банк не имел.

17. Уставный капитал

Все находящиеся в обращении акции Банка объявлены, выпущены и полностью оплачены. Изменений в уставном капитале в отчетном году не было. Уставный капитал, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Обыкновенные акции	297 809
Привилегированные акции	7 174
Итого уставный капитал	304 983

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций (шт.)	Номин. зарегистрированный УК	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5 100 000	25 500	297 809
Привилегированные акции	250 000	1 250	7 174
Итого акционерного капитала	5 350 000	26 750	304 983

Обыкновенные и привилегированные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса и относится к одной группе.

18. Эмиссионный доход

	Сумма по РПБУ	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
	131 329	131 329

Эмиссионный доход составлял на 01.01.2003 года 4 тыс.руб., на 01.01.2013 года -131 329 тыс.руб. В связи с незначительностью (0,003%) и трудностями определения точных дат, инфлирование эмиссионного дохода до 01.01.2003 не производилось. Изменение эмиссионного дохода за отчетный год не произошло.

19. Прочие фонды

	Фонд переоценки		Итого прочих фондов
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
На 31 декабря 2010 года	(2 004)	91 140	89 136
Переоценка	(6 634)	(3 790)	(10 424)
Влияние налога на прибыль	1 163	758	1 921
На 31 декабря 2011 года	(7 475)	88 108	80 633
Переоценка	10 398	6 036	16 434
Влияние налога на прибыль	(1 847)	(1 207)	(3 054)
На 31 декабря 2012 года	1 076	92 937	94 013

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации или через обесценение.

Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

По мнению руководства Банка в текущем финансовом году произошло изменение справедливой стоимости зданий. В связи с этим, на основании заключения независимых экспертов, Банком произведена переоценка зданий, находящихся в собственности, по справедливой стоимости. Фонд переоценки включен непосредственно в отчет о совокупных доходах (убытках) Банка. Движение фонда переоценки основных средств отражено в Примечании 10.

20. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	96 462	84 769
Корреспондентские счета в других банках	542	656
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 465	28 560
Средства в других банках	66	120
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по привлеченным средствам клиентов	451	335
Итого процентных доходов	127 986	114 440
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	74 999	70 672
Текущие счета физических лиц	70	66

Текущие / расчетные счета юридических лиц	97	63
Срочные депозиты юридических лиц	138	511
Проценты по выпущенным векселям	128	-
Прочие заемные средства	364	359
Итого процентных расходов	75 796	71 671
Чистые процентные доходы	52 190	42 769

Процентные доходы за 2012 год пересчитаны в связи с пересчетом амортизированной стоимости дебиторской задолженности, приравненной к ссудной, учтенной по ставке ниже рыночной (примечание 8,11).

21. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	17 656	17 611
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	30 631	30 223
Комиссия от предоставления в аренду сейфовых ячеек	1 203	1 289
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	13 492	12 397
Комиссия за принятые переводы физических лиц	2 613	3 935
Комиссия по кредитным операциям	1 547	2 244
Комиссии за выдачу банковских гарантий	-	264
Комиссия за услуги инкассации и доставки денежных средств	2 531	2 186
По другим операциям	563	1 773
Итого комиссионных доходов	70 236	71 922
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным, кассовым операциям, ведение банковских счетов	1 123	1 174
Комиссия по операциям с банковскими картами	651	59
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	1 030	907
По другим операциям	672	2 485
Итого комиссионных расходов	3 476	4 625
Чистый комиссионный доход	66 760	67 297

22. Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	прим	2012 год	2011 год
От сдачи в аренду объектов основных средств		7 235	7 359
От изменений справедливой стоимости имущества, переданного в доверительное управление	11	12 640	20 938
Доход от переоценки по справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	9	27 584	6 250
От передачи инвестиционной недвижимости в доверительное управление		4 845	3 226
Прочие		1 236	437
Итого операционных доходов		53 540	38 210

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Российской Федерации	2 661	221
Субъектов Российской Федерации	-	154
Кредитных организаций	-	(58)
Прочих эмитентов	(2)	62

Банков нерезидентов	-	-
Прочих эмитентов-нерезидентов	3 593	-
Итого доходов (расходов) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	6 252	379

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие при погашении, продаже или покупке.

24. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	прим	2012 год	2011 год
Расходы на персонал		80 007	78 439
Амортизация основных средств	10	5 876	3 510
Расходы на ремонт		1 176	2 414
Расходы на содержание основных средств и другого имущества		6 503	6 095
Расходы на юридические услуги		20 000	-
Расходы по страхованию		6 686	5 596
Налоги, за исключением налога на прибыль		10 100	9 755
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		11 760	12 088
Реклама и маркетинг		1 290	504
Расходы по операционной аренде основных средств		3 590	4 158
Убыток от выбытия основных средств		39	-
Расходы по списанию материальных запасов		2 452	2 918
Расходы от передачи имущества в доверительное управление		1 945	1 375
Убыток от реализации прав требования		-	19 270
Убыток от реализации имущества, полученного в погашение кредитов	11	-	9 193
Платежи в возмещение причиненных убытков		-	5 670
Административные расходы		414	396
Расходы на право пользования программным обеспечением		2 476	-
Прочее		2 345	1 516
Итого административных и прочих операционных расходов		156 659	162 897

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 032 тысячи рублей (2011 г.: 17 812 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Текущие (расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	(1 936)	(1 752)
Изменения отложенного налогообложения связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(969)	(6 494)
Итого возмещение по налогу на прибыль за год	(2 905)	(8 246)

В текущем отчетном году изменений в процентные ставки по налогу на прибыль не вносилось.

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 год	2011 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	2 744	(6 500)

Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке	549	-
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу:		
Необлагаемые доходы	(2 347)	(8 300)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(391)	1 414
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(645)	(584)
Влияние изменений в расчетах за предыдущие отчетные годы	-	(347)
Прочее	(71)	(429)
Возврат (расходы) по налогу за прибыль за год	(2 905)	(8 246)

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

	31 декабря 2011 года	Отражено через отчет о прибылях и убытках	Отражено через отчет о совокупных доходах/убытк ах	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 478		(1 847)	(369)
Оценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	2 295	(2 351)		(56)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-			
Резервы по прочие активы	1 069	(428)		641
Резерв под обязательства кредитного характера и прочие резервы	797	253		1 050
Амортизация основных средств	7 341	581		7 922
Прочие финансовые обязательства	469	42		511
Общая сумма отложенного налогового актива	13 449	(1 903)	(1 847)	9 699
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(45 177)	(781)	(1 207)	(47 165)
Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	(1 125)	(690)		(1 815)
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицированные как «предназначенные для продажи»	(510)	370		(140)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 667)	2 052		(615)
Прочие активы	(309)	7		(302)
Прочие заемные средства	(30)	(2)		(32)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(49 796)	934	(1 207))	(50 069)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	13 449	(1 903)	(1 847)	9 699
Признанное отложенное налоговое обязательство	(36 347)	(969)	(3 054)	(40 370)

Ниже приведены суммы временных разниц за 2011 год:

	31 декабря 2010 года (пересчитано)	Отражено через отчет о прибылях и убытках	Отражено через отчет о совокупных доходах/убы тках	31 декабря 2011 года (пересчитано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	315	-	1 163	1 478
Оценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	5 237	(2 942)	-	2 295
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 291	(1 291)	-	-
Резервы под прочие активы	-	1 069	-	1 069
Резерв под обязательства кредитного характера и прочие резервы	41	756	-	797
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Амортизация основных средств	6 714	627	-	7 341
Прочие активы	763	(763)	-	-
Прочие заемные средства	28	(28)	-	-
Прочие финансовые обязательства	392	77	-	469
Общая сумма отложенного налогового актива	14 781	(2 495)	1 163	13 449
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Основные средства	(45 913)	-	758	(45 177)
Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости	-	(1 125)	-	(1 125)
Оценка средств клиентов по амортизированной стоимости	(642)	642	-	-
Прочие заемные средства	-	(30)	-	(30)
Прочие активы	-	(309)	-	(309)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(46 555)	(3 999)	758	(49 796)
За вычетом взаимозачета с отложенными налоговыми активами	14 781	(2 495)	1 163	13 449
Признанное отложенное налоговое обязательство	(31 774)	(6 494)	1 921	(36 347)

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный - валютный, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками осуществляется в соответствии с Положением о системе оценки и управления банковскими рисками, утвержденным Правлением.

Управление финансовыми рисками в Банке осуществляет Наблюдательный совет Банка, Правление Банка. Кредитная комиссия, Валютно-фондовый комитет, Комитет по управлению банковскими рисками.

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- утверждение основных принципов управления банковскими рисками;
- создание организационной структуры банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок отделом внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий при возникновении непредвиденных ситуаций;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;

- контроль за деятельностью Правления Банка по управлению банковскими рисками.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, утвержденным Наблюдательным советом;

- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

Кредитная комиссия действует в соответствии с Положением о кредитной комиссии Банка в рамках делегируемых полномочий. Кредитная комиссия осуществляет оценку кредитных рисков, которые может принять на себя Банк при осуществлении операций, связанных с предоставлением кредитов, выдачей гарантий и поручительств, осуществлением других аналогичных операций. Комплексная оценка комиссией кредитных рисков Банка осуществляется на основе материалов и заключений, представленных соответствующими структурными подразделениями.

Валютно-фондовый Комитет действует в соответствии с Положением о Валютно-фондовом комитете и целью создания является ограничение рисков при проведении банком конверсионных, межбанковских операций и операций с ценными бумагами.

Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг факторов возникновения операционного, правового риска и риска потери деловой репутации Банка в соответствии с Положением о комитете и доведение выявленных факторов до органов управления Банка.

Кредитный риск. Портфель банковских ссуд подвержен всем основным видам риска, которые сопутствуют финансовой деятельности: риску ликвидности, процентному риску, риску неплатежа по ссуде (кредитному риску). Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска, они учитываются работниками Банка при оценке кредитоспособности клиента и обеспечения, предложенного в залог.

Для снижения риска кредитование проводится в несколько этапов: рассмотрение кредитного проекта; оформление кредитной документации; этап использования кредита и последующего контроля в процессе кредитования.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится на постоянной основе в процессе рассмотрения кредитной заявки, в ходе мониторинга, а так же в процессе рассмотрения необходимости и возможности изменения условий кредитования. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о рисках заемщика (бухгалтерская, налоговая и иная отчетность, дополнительно предоставленные сведения заемщиком и другие источники).

Снижению кредитного риска способствует тщательный отбор заемщиков специалистами отдела; проведение анализа кредитоспособности и условий выдачи кредита; осуществление постоянного контроля за финансовым состоянием заемщика, его способностью погасить кредит; проведение проверки состояния обеспечения по кредитам, гарантирующим возврат выданной суммы и получение процентов, а также создание резерва на возможные потери в зависимости от категории качества выдаваемой ссуды.

Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация ссудного портфеля. Поэтому при кредитовании юридических лиц приоритетное направление - выдача ссуд различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткие сроки. Как дополнительное условие снижения риска применяется диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд — залога, гарантий, поручительства, страхования.

Географический риск. Банк подвержен географическому риску в незначительной степени, поскольку преимущественно все активы и обязательства банка сосредоточены в Северо-Западном регионе РФ. Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	219 948	3 095	223 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	34 326	-	34 326
Средства в других банках	79 367	759	80 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	318 538	89 783	408 321
Кредиты и дебиторская задолженность	655 318	-	655 318
Инвестиционная недвижимость	225 368	-	225 368

Основные средства	229 733		229 733
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для торговли»	70 990	-	70 990
Прочие активы	23 831		23 831
Итого активов	1 857 419	93 637	1 951 056
Обязательства			
Средства клиентов	1 593 255	-	1 593 255
Прочие заемные средства	39 908	-	39 908
Прочие обязательства	14 298	-	14 298
Отложенное налоговое обязательство	40 370	-	40 370
Итого обязательств	1 687 831	-	1 687 831
Чистая балансовая позиция	169 588	93 637	263 225

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	157 864	10 262	168 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	30 528	-	30 528
Средства в других банках	67 323	-	67 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	283 494	131 128	414 622
Кредиты и дебиторская задолженность	631 964	-	631 964
Инвестиционная недвижимость	200 020	-	200 020
Основные средства	222 580	-	222 580
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для торговли»	81 349	-	81 349
Прочие активы	16 083	-	16 083
Итого активов	1 691 205	141 390	1 832 595
Обязательства			
Средства клиентов	1 486 997	-	1 486 997
Прочие заемные средства	39 544	-	39 544
Прочие обязательства	19 701	-	19 701
Отложенное налоговое обязательство	36 347	-	36 347
Итого обязательств	1 582 589	-	1 582 589
Чистая балансовая позиция	108 616	141 390	250 006

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь и снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и курса иностранных валют. Управление рыночным риском осуществляет Отдел фондовых и казначейских операций и Валютно-фондовый комитет. Банк регулирует рыночный риск путем установления Правлением банка лимита вложений на конкретные виды ценных бумаг и установления лимита ОВП, в пределах значений, установленных Центральным Банком России. Оценка рыночного риска производится на ежедневной основе в разрезе его составляющих: процентного риска по ценным бумагам, чувствительным к изменению процентных ставок и рыночного риска по ОВП по иностранным валютам.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка, применяемый к денежным финансовым инструментам:

	на 31 декабря 2012 года			на 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая Балансовая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Рубли	1 211 911	1 464 028	(252 117)	1 109 990	1 332 194	(222 204)
Доллары США	57 523	50 670	6 853	49 570	49 697	(127)
Евро	153 734	132 763	20 971	167 937	164 351	3 586
Прочие валюты	1 797	0	1 797	1 149	0	1 149
Итого	1 424 965	1 647 461	(222 496)	1 328 646	1 546 242	(217 596)

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате изменений обменных курсов: уменьшение курсов доллара США на 5,66% (2011: увеличение курса на 5,64%) и евро на 3,46% (2011: увеличение курса на 3,32%) - используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США к российскому рублю на 5,66% (2011 5,64%)	388	388	(7)	(7)
Ослабление доллара США к российскому рублю на 5,66% (2011: 5,64%)	(388)	(388)	7	7
Укрепление Евро к российскому рублю на 3,46% (2011: 3,32%)	726	726	119	119
Ослабление Евро к российскому рублю на 3,46% (2011: 3,32%)	(726)	(726)	(119)	(119)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 5,66% (2011: 5,64%)	190	190	(16)	(16)
Ослабление доллара США на 5,66% (2011: 5,64%)	(190)	(190)	16	16
Укрепление евро на 3,46% (2011: 3,32%)	425	425	79	79
Ослабление евро на 3,32% (2011: 3,32%)	(425)	(425)	(79)	(79)

Риск процентной ставки. Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов и размещению других активов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка утверждает процентные ставки по вкладам и депозитам юридических лиц, а также процентные ставки на стандартные кредитные продукты для физических лиц. Процентные ставки по кредитам юридических лиц устанавливаются в зависимости от целей, сроков и других условий кредитования Кредитной Комиссией или Правлением банка в соответствии с

компетенцией органа, санкционирующего выдачу кредита. Кроме того, по мере изменения рыночной конъюнктуры, процентные ставки по кредитам в соответствии с условиями договоров могут пересматриваться в одностороннем порядке.

В зависимости от чистого процентного дохода Правление Банка регулярно пересматривает действующие ставки привлечения обязательств и размещения активов, а так же определяет структуру процентных доходных активов.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для денежных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок.

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,6	5,7	4,8	8,0	5,7	4,9
Средства в других банках	4,7	2,0	3,0	4,4	3,0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	11,0	-	-	10,3	-	-
Обязательства						
Текущие, расчетные счета и депозиты юридических лиц	0,1	-	-	0,1	-	-
Вклады физических лиц	8,2	2,8	2,8	7,4	2,7	2,8
Прочие заёмные средства	1,0	-	-	1,0	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, приносящих процентные доходы или расходы, выраженные в соответствующей валюте.

Оценка процентного риска в Банке проводится на проведении ГЭП-анализа ("gap analysis") по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом ГЭП-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска.

Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на годовые отчетные даты.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
на 31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	594 626	120 323	85 658	369 642	2 922	1 173 171
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	234 938	508 059	288 358	180 405	-	1 211 760
ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года)	359 688	(387 736)	(202 700)	189 237	2 922	(38 589)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.53	0.96	0.78	0.97		
на 31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	602 264	96 216	127 881	316 650	2 292	1 145 303

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	245 409	582 142	305 116	69 486	-	1 202 153
ГЭП (Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года)	356 855	(485 926)	(177 235)	247 164	2 292	(56 850)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	2.45	0.84	0.73	0.95		

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток за год был бы на 194 тыс.руб. больше в результате более высоких процентных расходов по финансовым обязательствам (2011 год больше на 465 тыс.руб.).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

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

В соответствии с внутрибанковским Положением об оценке ликвидности и управлении ликвидностью банка органом ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью является Правление Банка. Подразделением, ответственным за принятие решений по управлению ликвидностью является Департамент финансов и расчетов.

Управление ликвидностью осуществляют:

- Директор Департамента финансов и расчетов банка, если значения нормативов ликвидности и значения дефицита ликвидности находятся в рамках значений, установленных Правлением банка;
- Правление Банка, если значения нормативов ликвидности на два и более рабочих дня и значения дефицита ликвидности не укладываются в рамки значений, установленных Правлением Банка;
- Наблюдательный совет, если однократно нарушен один из нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, и если дефицит ликвидности составляет более чем 85% по сроку до 5 дней, 50% по срокам до 30 дней и до 1 года.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренним Положением Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, предельные значения которых составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

По состоянию на 31 декабря 2012 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

Норматив	Значение (%)
Мгновенной ликвидности	Высоколиквидные активы / обязательства до востребования 65,5
Текущей ликвидности	Ликвидные активы / обязательства на срок не более 30 дней 105,7
Долгосрочной ликвидности	Размещенные средства на срок более 1 года / (собственные средства + обязательства сроком более 1 года) 97,9

Ниже приведены таблицы, которые показывает распределение обязательств на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляет на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официальных курсов Банка России.

Ниже представлены контрактные недисконтированные потоки обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года соответственно.

2012 год (в тысячах российских рублей)	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	656 955	517 227	303 052	162 581	-	1 639 815
Прочие заемные средства					44 182	44 182
Прочие обязательства	3 360	2 965	-	188	-	6 513
Обязательства по операционной аренде	5	631	741	3 832	-	5 209
Текущие налоговые обязательства	351	2 182	-	-	-	2 533
Выданные финансовые гарантии	221	-	-	-	-	221
Неиспользованные кредитные линии	38 838	-	-	-	-	38 838
Итого обязательств	699 730	523 005	303 793	166 601	44 182	1 737 311

2011 год (в тысячах российских рублей)	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	570 501	594 063	321 064	33 705	-	1 519 333
Прочие заемные средства	-	-	-	-	44 188	44 188
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 256	4 456	-	-	-	15 712
Прочие обязательства	-	767	657	4 732	-	6 156
Обязательства по операционной аренде	221	-	-	-	-	221
Неиспользованные кредитные линии	41 496	-	-	-	-	41 496
Итого обязательств	623 474	599 286	321 721	38 437	44 188	1 627 106

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые потоки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в тысячах российских рублей)	до востребова ния и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	223 043	-	-	-	-	223 043
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	34 326	-	-	-	-	34 326
Средства в других банках	59 976	20 150	-	-	-	80 126
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 321	-	-	-	-	408 321
Кредиты и дебиторская задолженность	99 809	100 209	85 658	258 952	110 690	655 318
Прочие активы	23 563	268	-	-	-	23 831
Итого активов	849 038	120 627	85 658	258 952	110 690	1 424 965

Средства клиентов	656 341	508 059	288 358	140 497	-	1 593 255
Прочие заемные средства					39 908	39 908
Прочие обязательства	11 089	488	-	188	-	11 765
Текущие налоговые обязательства	351	2 182	-	-	-	2 533
Итого обязательств	667 781	510 729	288 358	140 685	39 908	1 647 461
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	181 257	(390 102)	(202 700)	118 267	70 782	(222 496)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2012 года	181 257	(208 845)	(411 545)	(293 278)	(222 496)	

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

(в тысячах российских рублей)	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	168 126	-	-	-	-	168 126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	30 528	-	-	-	-	30 528
Средства в других банках	67 323	-	-	-	-	67 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 622	-	-	-	-	414 622
Кредиты и дебиторская задолженность	91 217	96 216	127 881	262 094	54 556	631 964
Прочие активы	9 305	6 778	-	-	-	16 083
Итого активов	781 121	102 994	127 881	262 094	54 556	1 328 646
Средства клиентов	569 797	582 142	305 116	29 942	-	1 486 997
Прочие заемные средства	-	-	-	-	39 544	39 544
Прочие обязательства	15 245	4 456	-	-	-	19 701
Итого обязательств	585 042	586 598	305 116	29 942	39 544	1 546 242
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	196 079	(483 604)	(177 235)	232 152	15 012	(217 596)
Совокупный разрыв на 31 декабря 2011 года	196 079	(287 525)	(464 760)	(232 608)	(217 596)	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентные ставки по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов иностранных валют Банка России.

Операционный риск. Банк подвержен риску возникновения убытков в результате несоответствия внутренних порядков, процедур и систем характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, нарушения установленных процедур сотрудниками и (или) иными лицами, отказов (нарушений функционирования) применяемых информационных, технологических и иных систем, а также в результате внешних событий. Определение операционного риска подразумевает подверженность правовому риску, как риску, связанному с возможностью возникновения убытков в виде штрафов, пеней и иных штрафных санкций, как

в результате действий надзорных органов, так и в результате претензий клиентов. В то же время, при определении операционного риска не принимаются во внимание риск деловой репутации и стратегический риск. Целью управления операционным риском является обеспечение сохранности активов и собственных средств банка на основе уменьшения (исключения) потенциально возможных операционных убытков. Операционные убытки могут выражаться в виде снижения стоимости активов; досрочного выбытия материальных активов; денежных выплат на основании решений судов или иных уполномоченных органов; денежных выплат контрагентам и (или) сотрудникам в целях компенсации во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине банка; затрат на восстановление деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и иных аналогичных обстоятельств; прочих убытков.

Основными методами контроля и управления операционными рисками являются:

- наличие четкой организационной структуры управления Банком;
- контроль по соблюдению установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- выполнение операционной работы по принципу единоличного совершения операции;
- утверждение в учетной политике Банка перечня счетов, операции по которым подлежат дополнительному контролю;
- доведение до каждого ответственного исполнителя собственных образцов подписей сотрудников, имеющих право контрольной подписи;
- осуществление руководителями отделов (в дополнительных офисах - главными бухгалтерами) систематического контроля за надлежащим хранением и использованием штампов ответственных исполнителей;
- осуществление ответственным исполнителем до начала следующего операционного дня проверки операций, проведенных в предыдущем операционном дне по первичным документам, а также в соответствии с Положением о порядке формирования документов дня;
- наличие Положений обо всех подразделениях и должностных обязанностях работников Банка;
- наличие внутрибанковских регламентов по осуществлению операций;
- знание сотрудниками подразделений своих должностных обязанностей и нормативной базы, регламентирующей их операции;
- организация структуры управлением Банком, которая исключает дублирование полномочий, дублирование функций, строгую однозначную иерархию подчиненности, встроенность каждого подразделения и каждого работника в процесс работы Банка;
- разработка технологий, позволяющих справиться с предполагаемым увеличением объема реализации услуг;
- разделение обязанностей при реализации банковской услуги (не допускать совмещение обязанностей проведения, регистрации и сверки проведенных операций одним лицом, что позволит избежать махинаций);
- возможность замены специалистов в случае их отсутствия (отпуск, болезнь, командировка и т.п.), что должно быть отражено во внутренних документах;
- проработка банковских технологий и внутрибанковских регламентов в направлении создания технологической цепочки, исключаяющей полную (исключительную) зависимость от конкретной личности исполнителя;
- осуществление защиты информации от несанкционированного доступа путем установления для каждого работника банка номера ответственного исполнителя и пароля для включения компьютера, а также пароля для входа в операционный день
- осуществление отделом автоматизации банка внутреннего контроля за автоматизированными информационными системами и техническими средствами в соответствии с Политикой информационной безопасности ОАО «Выборг-банк».
- снижение ручной (неавтоматизированной) обработки документации, операций и развитие систем автоматизации банковских технологий;
- проведение отделом автоматизации профилактики средств вычислительной техники;
- определение видов и круга совершаемых операций в Положениях об отделах и должностных инструкциях,
- утверждение списка должностных лиц, имеющих право контрольной подписи, руководителем и главным бухгалтером банка;
- хранение карточек с образцами подписей и оттиска печатей по счетам клиентов ответственными исполнителями в индивидуальных местах, доступ к которым не возможен посторонними лицами;
- ведение карточек учета штампов, в которых своевременно совершается отметка о выдаче и передаче руководителю подразделения штампов;
- разработка должностных обязанностей таким образом, чтобы исключить конфликт интересов между имущественными и иными интересами Банка, его работниками и клиентами, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка или его клиентов, и условий его возникновения.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности;

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 10%. В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Всего капитал	285 076	296 490
Общий показатель достаточности капитала	15,5	18,1

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 прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе при составлении планов перспективного развития Банка.

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I):

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал	303 133	289 550
Уровень 1	169 212	169 373
Оплаченный уставный капитал	304 983	304 983
Резервы и прибыль	(135 771)	(135 610)
В том числе:		
- Эмиссионный доход	131 329	131 329
- Накопленный дефицит	(267 100)	(266 939)
Уровень 2	133 921	120 177
Фонд переоценки основных средств	92 937	88 108
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 076	(7 475)
Субординированные займы	39 908	39 544
Активы, взвешенные с учетом риска	1 890 274	1 660 198
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	1 478 188	1 324 555
Условные обязательства, подверженные кредитному риску	246	1 482
Рыночный риск	200 380	180 601
Прочие риски, которым подвержены активы	211 460	153 560
Показатель общей достаточности капитала	16,0%	17,4%
Достаточность капитала 1-го уровня	9,0%	10,2%

В течение 2012 и 2011 годов Банк соблюдал все требования по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На дату составления отчета к банку предъявлены иски имущественного характера на сумму. На отчетную дату к банку предъявлены иски имущественного характера на общую сумму 586 млн.рублей. Условные обязательства некредитного характера по предъявленным искам банком не признаны ввиду низкой вероятности наступления события и выбытия ресурсов. Соответственно, резервы на возможные потери по таким обязательствам банк не формировал. После отчетной даты сумма исков имущественного характера, предъявленных к банку, уменьшились на 128,8 млн.рублей.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования вступившее в силу с 01.01.1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями 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 учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством в целях уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций.

Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению 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 капитального характера. На 31.12.2012 года Банк имел обязательств капитального характера на сумму 706 тыс.руб.по приобретению банковского оборудования (на 31.12.2011 г.-1 159 тыс.руб.). Банк ежеквартально выделяет необходимые капитальные средства на покрытие затрат на приобретение банковского оборудования. Руководство Банка считает, что объем финансирования и в дальнейшем будет достаточным для покрытия обязательств банка.

Обязательства по операционной аренде. Данные об операционной аренде, когда Банк является арендатором, приведены в составе операционных расходов.

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

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Менее 1 года	1 377	1 424
От 1 года до 5 лет	3 832	4 732
Итого обязательств по операционной аренде	5 209	6 156

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

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Менее 1 года	2 806	3 436
От 1 года до 5 лет	12 948	12 908
Итого требований по операционной аренде	15 754	16 344

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

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. 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 кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах российских рублей)	прим	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии		38 838	41 496
Выданные гарантии и поручительства		221	221
Резерв по обязательствам кредитного характера	15	(5 252)	(3 989)
Итого обязательств кредитного характера		33 807	37 728

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

По состоянию на отчетную дату Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 34 326 тысяч рублей (2011г.: 30 528 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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 котированная 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 активы, имеющиеся в наличии для продажи, кроме ипотечных жилищных кредитов, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, оцениваются по справедливой стоимости через капитал. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость средств в других банках, кредитов и дебиторской задолженности, привлеченных средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Анализ ставок, которые были использованы для дисконтирования денежных потоков представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	2012 год	2011 год
Средства в других банках		
Краткосрочные депозиты в других банках	2,5%-6,0%	3,0% - 4,75% в год
Кредиты и дебиторская задолженность		
Кредиты юридическим лицам:		
Корпоративные кредиты	9,5% - 15% в год	14,0% - 15% в год
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	12,0% - 15,0% в год	8,25% - 15,0% в год
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	10,5% - 23,0% в год	10,5% - 22,0% в год
Ипотечные жилищные кредиты	10,5% - 15,0% в год	10,5% - 15,0% в год
Средства клиентов		
Текущие и расчетные счета юридических лиц	0,0% в год	0,0% в год
Срочные депозиты прочих юридических лиц	0,0% - 4,0% в год	4,0% в год
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,0% - 0,15% в год	0,0% - 0,15% в год
Срочные депозиты физических лиц	2,1% - 16,15% в год	2,1% - 16,15% в год
Прочие заемные средства		
Субординированный депозит	0,9% в год	0,9% в год

30. Прибыль (убыток) на акцию

Сведения о разведенном убытке на 1 акцию Банка не приводятся, в связи с тем, что обыкновенные акции Банка не обращаются на рынке и Банк так же не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводящих убыток на акцию.

Базовый убыток на одну акцию банка за 2012 год составил 0,03 руб. (за 2011 год - 2,76 руб.) и рассчитан посредством деления убытка на средневзвешенное количество акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

31. Дивиденды

В 2010 - 2012 годах решения по выплате дивидендов не принимались по причине не проведения Общих годовых собраний акционеров из-за отсутствия кворума по причине наложения ареста на акции акционеров в связи с судебными разбирательствами по ним.

32. Операции со связанными сторонами

В соответствии с определением, данным в МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанные стороны являются контрагентами, представляющими собой:

- организации, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем;
 - ассоциированные организации, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
 - частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
 - ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;
 - организации, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному выше, или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся организации, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и организации, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
- Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Компании под общим контролем и руководство банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты и дебиторская задолженность: (5,8 - 11,0%)	74 308
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	144
Прочие заемные средства: (договорные процентные ставки: 1%)	18 218
Прочие активы	720
Резерв под прочие активы	(720)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Компании под общим контролем и руководство банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты и дебиторская задолженность: (5,8 - 11,0%)	74 549
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	159
Прочие заемные средства: (договорные процентные ставки: 1%)	18 053
Прочие активы	720
Резерв под прочие активы	(720)

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

	По компаниям под общим контролем и руководством банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Процентные доходы	147
Процентные расходы	(165)

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

	По компаниям под общим контролем и руководством банка
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Процентные доходы	179
Процентные расходы	(159)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство банка	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	100	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(341)	0

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство банка	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	200	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(1094)	0

За 2012 год членам Наблюдательного совета вознаграждения не выплачивались, вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили 6981 тыс. руб. (2011г.: 7 007 тыс. руб.).

33. События после окончания отчетного периода.

Событий, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка после отчетной даты нет. 28.01.2013 года произошли изменения в составе акционеров, владеющих 62,16% голосующих акций, в связи с завершением судебных разбирательств по акциям банка и передачей акций прежним владельцам.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

Если бы все изменение справедливой стоимости до уровня стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк получил бы дополнительную прибыль в сумме 1076 тысяч рублей (2011 г.: дополнительный убыток в сумме 7 475 тысяч рублей), которые бы нашли выражение в переводе всего остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках в порядке переклассификационной корректировки.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны

первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения. Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции ЗАО «ОБК», имеющих в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в о финансовом положении по стоимости приобретения в сумме 60 тысяч рублей (2011 г.: 60 тысяч рублей). Организация - объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями

Принцип непрерывно действующей организации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.