

**Акционерный коммерческий Банк
"Газнефтьбанк"
(открытое акционерное общество)**

Финансовая отчетность
за 31 декабря 2012 года

Содержание	стр.
Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупных доходах	5
Отчет об изменениях в собственном капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
Общая часть	8
Раскрытие информации	30

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	326 459	187 244
Обязательные резервы на счетах в Банке России		45 662	44 842
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	183	0
Средства в других банках	7	0	330 020
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 232 163	1 056 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	63 714	67 578
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	13	36 938	51 727
Инвестиционное имущество	12	12 000	0
Основные средства и нематериальные активы	11	74 010	86 731
Текущие требования по налогу на прибыль		381	0
Прочие активы	10	11 999	11 244
Итого активов		1 803 509	1 836 290
Обязательства			
Средства других банков	14	0	50 000
Средства клиентов	15	1 570 054	1 553 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 940	155
Прочие обязательства	17	1 978	4 067
Текущие обязательства по налогу на прибыль		56	0
Отложенное налоговое обязательство		0	4 114
Итого обязательств		1 575 028	1 612 325
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	206 678	206 678
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 005	(1 027)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		20 798	18 314
Итого собственных средств (Дефицит собственного капитала)		228 481	223 965
Итого обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала)		1 803 509	1 836 290

Утверждено к выпуску и подписано

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

28 июня 2013 года

Родионова Г.Ф.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	21	210 841	218 574
Процентные расходы	21	(105 870)	(110 022)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		104 971	108 552
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(12 582)	49 254
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		92 389	157 806
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		123	2 842
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	64
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 452	2 039
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		487	-320
Комиссионные доходы	22	21 291	20 466
Комиссионные расходы	22	(2 370)	(2 343)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		120	(127)
Прочие операционные доходы	23	1 383	691
Прочие резервы		(717)	(1 840)
Чистые доходы (расходы)		116 158	179 278
Административные и прочие операционные расходы	24	(111 481)	(143 292)
Операционные доходы (расходы)		4 667	35 986
Прибыль (Убыток) до налогообложения		4 667	35 986
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль	25	(2 160)	(14 990)
Прибыль (Убыток) за период		2 517	20 996
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		2 517	20 996
Базовая и разведенная прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	26	0,74	6,21

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер
28 июня 2013 года

Родионова Г.Ф.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		2 517	20 996
<i>Прочие компоненты совокупного дохода</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	2540	(370)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(508)	0
<i>Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога</i>		2 032	(370)
Совокупный доход за период		4 549	20 626

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечание	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года		177 482	(657)	(2 682)	174 143
Увеличение уставного капитала	18	29 196			29 196
Совокупный доход	20		(370)	20 996	20 626
Остаток за 31 декабря 2011 года		206 678	(1 027)	18 314	223 965
Увеличение уставного капитала	18	0		0	0
Дивиденды, объявленные: по обыкновенным акциям	27			(33)	(33)
Совокупный доход	20		2 032	2 517	4 549
Остаток за 31 декабря 2012 года		206 678	1 005	20 798	228 481

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

28 июня 2013 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31.12.2012	31.12.2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	21	210 505	219 803
Проценты уплаченные	21	(90 858)	(115 135)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		119 647	104 668
Комиссии полученные	22	21 291	20 466
Комиссии уплаченные	22	(2 370)	(2 343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3 269	2 039
Прочие операционные доходы	23	(73)	672
Уплаченные операционные расходы	24	(103 606)	(115 931)
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	25	(9 187)	(8 586)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		28 971	3 818
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(820)	(19 112)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	113 378
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		330 193	(190 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(188 191)	(47 512)
Чистый (прирост)/снижение прочих активов		3 603	(6 275)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(50 000)	50 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 063	161 659
Чистый прирост (снижение) прочих обязательств		158	(2 565)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		124 977	63 391
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	(5 075)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
Приобретение основных средств		(581)	(53 044)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		5 913	19 778
Поступления от реализации основных средств		5 643	140
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		10 975	(38 201)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	0	29 196
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам		2 785	(2 433)
Выплаченные дивиденды		(9)	(24)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		2 776	26 739
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		487	(320)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		139 215	51 609
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		187 244	135 635
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		326 459	187 244

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 28 июня 2013 года

Ведменский А.А.
 Родионова Г.Ф.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Акционерного коммерческого Банка «Газнефтьбанк» (открытое акционерное общество), сокращенное наименование: ОАО «Газнефтьбанк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк создан 28 февраля 1995 года в форме открытого акционерного общества. ОАО «Газнефтьбанк» осуществляет свою деятельность на основании Лицензии ЦБ РФ № 3223 от 23.02.1995 года.

Банком 02.10.2002г. была получена лицензия на право осуществления операций со средствами в иностранной валюте и привлечение денежных средств физических лиц.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц.

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

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых предприятий, а также не является дочерним или зависимым по отношению к другим группам или организациям. По указанным основаниям финансовая отчетность Банка является неконсолидированной.

Место нахождения: 410052, г. Саратов, пр. 50 лет Октября, д. 118 А.

Регион регистрации: Саратовская область

Банковский идентификационный код (БИК): 046322801

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6453031840

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8-8452) 30-69-93, 30-69-73

Адрес в сети Интернет: www.gazneftbank.ru

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026400001870

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 12.08.2002 г.

Полное наименование Банка, его организационно-правовая форма с момента образования не изменялись.

Корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях не открывались.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в Банке работало 114 человек (за 31.12.2011 года - 116 человек).

По состоянию за 31 декабря 2012 года количественный состав акционеров - 48, из них:

- юридические лица – 4;
- физические лица - 44.

Основные акционеры:

1. Бандорин Максим Алексеевич,
2. Бандорин Алексей Евгеньевич,

3. ООО «ЮГ-НЕФТЕГАЗ»,
4. Ненашев Андрей Иванович,
5. ЗАО ТИК «БИЗНЕС-РЕАЛ».

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом 2012 год характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались.

За 2012 год произошло следующее:

- сложился, в основных чертах, специфический поствосстановительный механизм роста, характеризующийся, с одной стороны, низкими темпами, с другой - сочетанием перегрева в одних областях (потребительский «мини-бум») с дефицитом роста «в целом»;

- проявилось противоречие между политикой стабилизации (конкретно, снижения инфляции через стерилизацию «нефтяных денег» и перехода к плавающему обменному курсу) и политикой стимулирования роста;

- возник новый вид зависимости от мирового рынка: зависимость от низкого спроса. Существенное ухудшение ситуации в европейской экономике стало одним из важных (хотя, разумеется, далеко не единственных) факторов низкой динамики экспорта и инвестиций в России;

- внезапно явно проявились «самоограничения поствосстановительного роста»: низкая доходность компаний, с одной стороны, сдерживает инвестиционную активность (за счет собственных средств), с другой – уменьшает возможность привлечения кредитных ресурсов (прежде всего долгосрочных); высокая доходность кредитования физических лиц сдерживает кредитную активность банков в сфере корпоративного кредитования и одновременно обуславливает перегрев розничного кредитования;

- наконец, похоже, начал реализовываться риск «перестерилизации» - когда монетарный эффект от высоких цен на нефть «съедается» устойчиво высоким бюджетным профицитом, а отток капитала и исчерпание возможности наращивать прежнюю модель денежной эмиссии (исчерпание запаса ликвидных залогов под рефинансирование банков со стороны Банка России) - перекрывают возможности альтернативных, в сложившейся модели, способов предоставления экономике ликвидности.

Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться, и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 г. достиг в текущих ценах 62 356,9 млрд. рублей. Прирост ВВП относительно 2011 г. составил 103,4%, в том числе розничная торговля, на которую приходится 50% ВВП, увеличилась на (+5,9%).

При ограниченном доступе к внешним заимствованиям российские банки наращивали ресурсную базу преимущественно за счет внутренних источников. Увеличился объем рефинансирования Банком России кредитных организаций. С целью привлечения средств от физических лиц многие банки в 2012 году улучшали условия по вкладам, особенно по долгосрочным.

В 2012 году банки продолжали наращивать кредитный портфель при изменении структуры кредитования. Снизились темпы прироста кредитов нефинансовым организациям, в том числе под влиянием ужесточения неценовых условий кредитования и некоторого повышения ставок по долгосрочным кредитам. В то же время происходила переориентация отдельных банков на высокодоходный рынок розничного кредитования. В 2012 году этот рынок впервые обеспечил почти половину годового прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям и населению. Увеличение розничного портфеля происходило при незначительном смягчении неценовых условий кредитования и умеренном повышении процентных ставок по кредитам физическим лицам. Несмотря на рост процентных ставок, быстро увеличивались объемы ипотечного жилищного кредитования.

В 2012 году продолжилось ухудшение внешних экономических условий для России, начавшееся во второй половине 2011 года вследствие углубления кризиса государственных

финансов в еврозоне. Рост экономики торговых партнеров России замедлился. Финансовые рынки в мире, по-прежнему, испытывали перепады конъюнктуры, их состояние во многом определялось неприятием инвесторами риска и предпочтением ими активов высокого кредитного качества. Евросистемой принимались меры по смягчению воздействия кризисной ситуации на экономику и финансовый рынок еврозоны. В том числе, для обеспечения устойчивого состояния ликвидности банковских систем стран еврозоны Европейский центральный банк (ЕЦБ) дважды осуществлял операции рефинансирования на исключительных условиях – на срок 3 года. В рамках этих операций кредитным организациям была предоставлена ликвидность на сумму в общей сложности более 1 трлн. евро.

В условиях замедления темпов роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность снизилась. В 2012 году валовое накопление основного капитала увеличилось на 6,0% (в 2011 г. – на 10,2%). Замедление темпов роста инвестиций в основной капитал в 2012 году, а также существенное снижение темпов роста запасов материальных оборотных средств, отразились на уменьшении вклада валового накопления в прирост ВВП. Валовое накопление увеличилось на 6,6% (в 2011 году – на 22,6%).

Фактический выпуск товаров и услуг был близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса не оказывало повышательного воздействия на инфляцию. Увеличение инфляции в 2012 году было связано с динамикой цен на плодоовощную продукцию. В 2012 году продовольственные товары подорожали в целом на 7,5% против 3,9% в 2011 году. Негативное влияние на динамику цен на продовольствие в 2012 году оказал высокий прирост цен производителей зерновых и зернобобовых культур (31,9%), повлиявший на темпы удорожания муки (на 28,3%), хлеба и хлебобулочных изделий (на 12%).

В 2012 году рост цен на непродовольственные товары и платные услуги населению замедлился на 1,5 и 1,4 процентного пункта соответственно. Непродовольственные товары подорожали на 5,2%, услуги – на 7,3%. В условиях структурного дефицита ликвидности структура ресурсной базы в 2012 году претерпела некоторые изменения.

В бюджетно-налоговой сфере в 2012 году произошли следующие события:

- достижение практически нулевого баланса федерального бюджета, обеспеченного в основном превышением фактической цены на нефть над плановой, а также значительно более слабым курсом рубля по сравнению с курсом, использовавшимся при подготовке первоначальной редакции Закона о федеральном бюджете;
- снижение основной ставки взносов на социальное страхование при одновременной отмене гиперрегрессии. Это дало позитивный макроэкономический эффект, способствуя ускорению экономического роста, и положительно отразилось на отраслевой структуре налоговой нагрузки на бизнес;
- выбор социальных и оборонных расходов бюджета в качестве безусловно приоритетных.

В 2012 году стабильно увеличивались традиционные источники формирования ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% до 60,8%. За 2012 год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%), а их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% до 28,8%.

Структуру активов российских банков определяла динамика кредитных операций, в первую очередь, – потребительское кредитование. Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2012 год возрос на 19,1%, при незначительном увеличении их удельного веса в активах.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год увеличился на 12,7% (за 2011 год – на 26,0%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 42,6% до 40,3%. Основным объемом кредитов (78,1% на 01.01.2013г.) был предоставлен в рублях. На снижение темпов роста корпоративного кредитного портфеля оказали влияние такие факторы, как замедление экономического роста в России, переориентация многих банков на рынок потребительского кредитования, снижение у многих банков уровня достаточности капитала и ее небольшой «запас» по сравнению с минимально допустимым значением.

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2012 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. В целом российский

финансовый сектор в условиях усиления негативного влияния внешних факторов сохранил в 2012 году свою стабильность.

Экономика Российской Федерации проявляла характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, была особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжали развиваться, но были подвержены часто вносимым изменениям.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. К основным корректировкам Банка относятся: сторно корректировки, возвратные корректировки и корректировки, связанные с приведением к справедливой стоимости активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов Банка, а также реклассификационные корректировки статей отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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).

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

Поправки 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 поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. (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 кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет 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 влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно 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 прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок 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 влияния МСФО (IFRS) 9 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают 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 одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"- "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

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.

Применяемая учетная политика во всех существенных аспектах соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

4. Основные принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей 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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная 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 ожидаемого времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого периода 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 кредитные потери.

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, их балансовая стоимость корректируется 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 рассчитаны. 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 долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и

дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании 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 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 применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

-признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

-прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

-признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются 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;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога, за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (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 отчете о финансовом положении 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 в отчете о прибылях и убытках, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

или

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

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

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

или

-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 наличии прочих определенных условий.

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

-если Банк передает 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;

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

-если Банк 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.

При реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или является частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует такие активы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов рассчитывается на основе их рыночных котировок, в качестве которой может рассматриваться:

- для бумаг, обращающихся на ОРЦБ – средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода;

- для бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке - последняя котировка на покупку.

(Для неэмиссионных ценных бумаг (векселей) используются данные неорганизованного вексельного рынка, в том числе auver.ru, bill.ru).

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам 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 имеющих 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 текущие кредиты и

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

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 отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) 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;

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.

Изначально кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость плюс понесенные затраты по сделке, т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения. В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита.

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

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

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средства в других банках или кредиты и

дебиторскую задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от целей их приобретения и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, 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.

В данную категорию отнесены инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

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 Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по первоначальной стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, 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.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до покупательной способности российского рубля за 31.12.2002г. за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Для расчета инфлированной стоимости основных средств общий федеральный базовый индекс применяется с месяца ввода ОС в эксплуатацию.

Если на конец отчетного периода балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках.

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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Амортизация

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

Сроки полезного использования по отдельным группам основных средств составляют:

Группа	Наименование	Срок полезного использования, лет
1	Здания	50
2.1	Стационарное оборудование, связанное с электрическими и телекоммуникационными сетями (ЭТКС)	7
2.2	Стационарное оборудование, не связанное с ЭТКС	20
3.1	Офисное оборудование – мебель	7
3.2	Офисное оборудование, связанное с ЭТКС	10
3.3	Офисное оборудование – сейфы, металлические ящики	20
4	Компьютерная и оргтехника	5
5.1	Автомобили отечественного производства	5
5.2	Автомобили иностранного производства	10
6	Оружие, бронежилеты, боеприпасы	10

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года.

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 возможность его использования 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.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. Инвестиционная недвижимость впоследствии оценивается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация 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 собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию

"Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, 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 организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Руководитель Банка утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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 переклассификации;

- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемое по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью

погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении Банка, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, 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 конец отчетного периода.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств, включаются в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 Доллар США; 40,2286 рублей за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2011 года – 32,1961 рублей за 1 Доллар США; 41,6714 рублей за 1 ЕВРО). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой", "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами" отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства

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

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении 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.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в 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.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией). При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты.

	2012	2011
Наличные денежные средства	88 110	45 941
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	82 174	125 763
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- Российской Федерации	6 870	4 495
- других странах	0	0
- небанковских кредитных организациях	149 305	11 045
Итого денежных средств и их эквивалентов	326 459	187 244

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию за 31 декабря 2012 года исключена сумма 27 397 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 07.08.2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

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

	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Еврооблигации Российской Федерации	0	0
Корпоративные Еврооблигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Производные финансовые инструменты	183	
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	183	0

По состоянию за 31.12.2012г. справедливая стоимость производных финансовых инструментов (валютных свопов), составила 183 тыс. руб.

7. Средства в других банках.

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в других банках	0	330 020
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	0	0
Просроченные размещенные средства в других банках	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	0	330 020

Средства в других банках за 31 декабря 2012 года в портфеле Банка отсутствовали.

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

8. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2012	2011
Текущие кредиты	1 258 539	1 075 344
Договоры "обратного РЕПО"	0	0
Просроченные кредиты	27 524	24 481
Резерв на возможные потери по ссудам	-53 900	-42 921
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности	1 232 163	1 056 904
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 232 163	1 056 904

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 и 2012 годов:

	2012	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря предшествующего года отчетному	42 921	91 015
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности в течение года	12 141	-48 018
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	1 162	76
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	53 900	42 921

Ниже представлена структура кредитного портфеля:

	2012		2011	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты юридическим лицам	680 814	55,26	510 101	48,26
Кредиты субъектам малого предпринимательства	114 499	9,29	98 279	9,30
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	396 912	32,21	411 655	38,95
Ипотечные жилищные кредиты	39 938	3,24	36 869	3,49
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 232 163	100,00	1 056 904	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Торговля	369 360	28,72	302 528	27,51
Строительство	177 741	13,82	128 023	11,64
Транспорт	7 738	0,60	20 137	1,83
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	16 507	1,28	35 703	3,25
Частные лица	453 867	35,3	467 569	42,51
Прочее	260 850	20,28	145 865	13,26
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 286 063	100,00	1 099 825	100,00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении текущих кредитов по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Кредиты необеспеченные	4 027	3 752
Кредиты обеспеченные:		
-недвижимостью	950 449	821 697
-оборудованием	15 228	8 551
-транспортом	152 787	129 232
-товаром	29 576	25 137
-поручительствами	106 472	86 975
Итого текущих кредитов и дебиторской задолженности	1 258 539	1 075 344

Суммы, представленные в таблице выше, представляют собой стоимость текущих кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение, покрытую залоговым обеспечением различного качества.

По состоянию за 31 декабря 2012 года залоговое обеспечение по предоставленным кредитам составляет 3 309 346 тыс. руб. (2011 год: 2 860 914 тыс.руб.), полученные поручительства 3 627 584 тыс. руб. (2010 год: 3 240 216 тыс. руб.).

Банк оценивает концентрацию кредитного риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года крупные кредиты выданы 29 заемщикам (группам связанных заемщиков) (2011 год: 25). Совокупная сумма этих кредитов составляет 742 351 тыс. руб. (2011 год: 617 369 тыс. руб.) или 60,3 % от общей величины кредитного портфеля (2010 год: 58,4 %). Процентная ставка по данным кредитам находится в диапазоне от 12 до 24% годовых, а сроки погашения варьируются от января 2013 года до сентября 2027 года (2010 год: от 8 до 28 % годовых, а сроки погашения - от января 2012 года до июля 2026 года).

За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 232 163 тыс. руб. (2011 год - 1 056 904 тыс. руб.). См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	50 240	49 666
Облигации государственного сберегательного займа (ОГСЗ)	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	13 474	17 912
Векселя	0	0
Облигации внутреннего государственного валютного займа (ОВГВЗ)	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
Долевые ценные бумаги	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	63 714	67 578

По состоянию за 31.12.2012 года оценочная справедливая стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций составила 63 714 тыс.руб. (2011 год: 67 578 тыс.руб.).

Облигации федерального займа и корпоративные облигации, имеющиеся на балансе Банка, классифицированы как «имеющиеся для продажи», т.к. Банк намерен в случае возникновения необходимости реализовать облигации ранее наступления срока погашения. ОФЗ также являются высоколиквидными ценными бумагами, включенными в ломбардный список ценных бумаг Банка России. Стоимость ОФЗ и корпоративных облигаций в любой момент может быть надежно определена ОРЦБ. Поэтому в качестве амортизированной и справедливой стоимости Банк принимает средневзвешенную цену по итогам торговой сессии и накопленный купонный доход, который является неотъемлемой частью ценных бумаг.

10. Прочие активы.

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	580	1 227
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	0	0
Предоплата по налогам	25	181
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Расчеты по операциям с ценными бумагами	78	46
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Драгоценные металлы	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Прочие	11 316	9 790
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочих активов	11 999	11 244

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

11. Основные средства и нематериальные активы.

		Здания	Транспорт	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 01 января 2011 года	01	43 280	8 713	13 555	270	65 818	42	65 860
Накопленная амортизация		2 834	2 703	8 176	98	13 811	0	13 811
Остаточная стоимость на 01 января 2011г.		40 446	6 010	5 379	172	52 007	42	52 049
Поступления		28 239	13 817	1 103	72	43 231	0	43231
Выбытие		0	0	389	0	389	0	389
Амортизационные отчисления		1 018	1 806	1 299	27	4 150	4	4 154
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		0	0	331	0	331	0	331
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011г.		67 667	18 021	5 125	217	91 030	38	91 068
Стоимость за декабрь 2011 года	31	71 519	22 530	14 269	342	108 660	42	108 702
Накопленная амортизация		3 852	4 509	9 144	125	17 630	4	17 634
Остаточная стоимость на 01 января 2012г.		67 667	18 021	5 125	217	91 030	38	91 068
Поступления		0	0	503	78	581	864	1 445
Выбытие		3 301	3 669	0	0	6 970	0	6 970
Амортизационные отчисления		1 344	2 448	1 101	25	4 918	4	4 992
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках		8 118	0	0	0	8 118	0	8 118
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам и нематериальным активам		110	1 397	0	0	1 507	0	1 507
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012г.		55 014	13 301	4 527	270	73 112	898	74 010
Стоимость за декабрь 2012 года	31	60 100	18 861	14 772	420	94 153	906	95 059
Накопленная амортизация		5 086	5 560	10 245	150	21 041	8	21 049

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

12. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой объект недвижимости, находящийся в собственности Банка и предназначен для получения арендных платежей.

	2012	2011
Стоимость на 01 января	-	-
Накопленная амортизация	-	-
Балансовая стоимость на 01 января	-	-
Приобретения	12 000	-
Амортизация	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	12 000	-
По состоянию за 31 декабря 2012 года признаки обесценения инвестиционного имущества отсутствуют.		
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:	2012	2011
Арендный доход	272	0

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012	2011
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»:		
Недвижимое имущество	25 448	37 448
Машины и оборудование	11 490	14 279
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	36 938	51 727

Недвижимое имущество, машины и оборудование были получены Банком по договорам отступного, взамен имевшихся кредитных обязательств заемщиков. Активы не предназначены для использования в деятельности Банка.

Проведенный Банком тест на обесценение данных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» по состоянию на конец отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2012 года, показал отсутствие признаков обесценения.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года.

14. Средства других банков.

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	50 000
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Просроченные привлеченные средства банков	0	0
Итого средств других банков	0	50 000

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 0 рублей (за 31.12.2011 года – 50 000 тысяч рублей) (Примечание 32).

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

15. Средства клиентов.

Средства клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	4 517	796
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	259 372	273 802
- Срочные депозиты	15 383	15 400
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	33 405	7 841
- Вклады	1 257 377	1 256 150
Итого средств клиентов	1 570 054	1 553 989

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляет 1 570 054 тыс. руб. (за 31.12.2011 год – 1 553 989 тыс. руб.). См. Примечание 32.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

В 2012 и 2011 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по средствам клиентов.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	2012	2011
Векселя		
Векселя по предъявлению и к исполнению	2 940	155
Векселя по предъявлению, но не ранее	0	0
Депозитные сертификаты	0	0
Облигации	0	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 940	155

Выпущенные дисконтные векселя номинированы в валюте РФ.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 2 940 тыс. руб. (2011 год: 155 тыс. руб.). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

В 2012 и 2011 годах у Банка не было неисполнения обязательств по выплате основной суммы долга, уплате процентов или сумм погашения по выпущенным долговым ценным бумагам.

17. Прочие обязательства.

	2012	2011
Кредиторская задолженность	340	105
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 241	936
Дивиденды к уплате	32	7
Нарощенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	0	0
Кредиторы по платежным картам	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Оценочные обязательства	0	0
Прочие	365	3 019
Итого прочих обязательств	1 978	4 067

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

18. Уставный капитал.

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

	2011			2012		
	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала	Количество акций	Номинал	Сумма уставного капитала
Обыкновенные акции	3 381 357	56,00 руб.	189 355 999 руб.	3 381 357	56,00 руб.	189 355 999 руб.
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 56,00 руб. за акцию по состоянию за 31 декабря 2012 года. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций и акций, выкупленных у акционеров, нет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию за 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка составил 189 356 тыс. руб. (за 31.12.2011 года – 189 356 тыс.руб.), с учетом инфлирования – 206 678 тыс.руб. (за 31.12.2011г.– 206 678 тыс.руб.).

Изменения в уставном капитале за 2009-2012 годы происходили следующим образом:

(тыс. руб.)

	31.12.09		31.12.10		31.12.11	31.12.12
		13 транш		14 транш		
Сумма Уставного капитала	123 860,00	14 300,00	138 160,00	29 196	167 356	167 356
Дата внесения		06.09.10		29.09.11		
К инфляции						
Инфлированный Уставный капитал	163 182,00	14 300,00	177 482,00	29 196	206 678	206 678

Согласно решению Международных бухгалтерских и финансовых комитетов до 1 января 2003 года Российская Федерация отвечала критериям гиперинфляции по МСФО 29. Поэтому взносы в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Начиная с 2003 года и для будущих периодов, Банк не применяет МСФО 29 .

19. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций либо разницу между номинальной стоимостью акций и суммой взноса в уставный капитал в иностранной валюте, пересчитанной в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса. Сумма эмиссионного дохода составляет 0, 00 тыс. руб.

20. Прочие компоненты совокупного дохода.

Прочие компоненты совокупного дохода:

	2012	2011
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 540	(370)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам Совокупного дохода	(508)	0
Прочие компоненты совокупно дохода за вычетом налога	2 032	(370)

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

21. Процентные доходы и расходы.

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	195 543	206 355
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 951	5 452
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Средства в других банках	10 342	5 798
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	969
Корреспондентские счета в других банках	0	0
Депозиты "овернайт" в других банках	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	210 841	218 574
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	2 689	1 218
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	0	0
Срочные вклады физических лиц	102 877	107 446
Срочные кредиты и депозиты банков	304	27
Депозиты "овернайт" других банков	0	0
Текущие/расчетные счета	0	0
Корреспондентские счета других банков	0	0
Прочие	0	1 331
Итого процентных расходов	105 870	110 022
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	104 971	108 552

22. Комиссионные доходы и расходы.

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	8 793	8 270
Комиссия по кассовым операциям	8 758	10 175
Комиссия за инкассацию	2 302	1 027
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по выданным гарантиям	1 378	599
Прочее	60	395
Итого комиссионных доходов	21 291	20 466
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 220	2 268
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	0
Комиссия по полученным гарантиям и поручительствам	0	0
Прочее	150	75
Итого комиссионных расходов	2 370	2 343
Чистый комиссионный доход (расход)	18 921	18 123

23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Дивиденды	0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности	0	0
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	272	0
Доход от субаренды	0	0
Доход от выбытия основных средств	231	0
Доход от выбытия инвестиционного имущества	0	0
Доход от реализации продукции	0	0
Прочее	880	691
Итого прочих операционных доходов	1 383	691

24. Административные и прочие операционные расходы.

	2012	2011
Расходы на персонал	57 940	76 746
Амортизация основных средств	4 001	3 979
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	11 004	27 047
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 081	2 152
Расходы по страхованию	5 846	5 414
Реклама и маркетинг	2 195	2 531
Административные расходы	3 500	3 520
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3 672	5 212
Расходы по арендной плате	1 253	1 510
Прочее	19 989	15 181
Итого административных и прочих операционных расходов	111 481	143 292

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 323 тыс. руб. (2011 год: 11 927 тыс. руб.).

25. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты.

	2012	2011
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	2 160	10 876
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	4 114
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	2 160	14 990

Ставка налога на прибыль, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, составляла 20% в 2012 году (20% - в 2011 году).

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 в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% в 2012 году (20% - в 2011 году), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011г.-15%).

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Процентные доходы	148	27
Резерв под обесценение кредитного портфеля	621	-
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Процентные расходы	228	-
Операционные расходы	578	-
Амортизация основных средств	-	-
	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	1 575	27
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Процентные доходы	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(2 148)
Доходы /(расходы) от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных	(24)	(25)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2)
Процентные расходы	-	(747)
Операционные расходы	-	(471)
Амортизация основных средств	(423)	(748)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(447)	(4 141)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 128	(4 114)

Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Прибыль/(Убыток) на акцию.

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам (тыс. руб.)	2 517	20 996
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям		
Чистая прибыль/(убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (тыс. руб.)	2 517	20 996
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 381 357	3 381 357
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в рублях на акцию)	0 рублей 74 копейки	6 рублей 21 копейка

27. Дивиденды

Решением годового Общего собрания акционеров от 26 апреля 2012 года было принято решение о выплате дивидендов по итогам работы Банка за 2011 год в размере 33 813,57 рублей.

Решением годового Общего собрания акционеров от 04 мая 2011 года было принято решение не выплачивать дивиденды по итогам работы Банка за 2010 год.

28. Управление финансовыми рисками.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью или частично погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка и Кредитным комитетом Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

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

Географический риск. Вся деятельность Банка по активным и пассивным операциям производилась с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Операции кредитования и привлечения денежных средств осуществлялись в основном с контрагентами, находящимися на территории Саратовской области (как юридическими, так и физическими лицами). Таким образом, Банк считает, что величина географического риска сведена к минимуму.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на начало каждого месяца, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

Позиция по валютам за 31 декабря 2012 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	153 639	62 080	110 740	0	326 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 662	0	0	0	45 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	183	0	0	0	183
Средства в других банках	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	1 226 696	5 467	0	0	1 232 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 714	0	0	0	63 714
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	36 938	0	0	0	36 938
Прочие активы	11 600	399	0	0	11 999
Текущие требования по налогу на прибыль	381	0	0	0	381
Инвестиционное имущество	12 000	0	0	0	12 000
Основные средства и нематериальные активы	74 010	0	0	0	74 010
Итого активов	1 624 823	67 946	110 740	0	1 803 509
Обязательства					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 541 672	21 303	7 079	0	1 570 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 940	0	0	0	2 940
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 853	86	39	0	1 978
Текущие обязательства по налогу на прибыль	56	0	0	0	56
Итого обязательств	1 546 521	21 389	7 118	0	1 575 028
Чистая балансовая позиция	78 302	46 557	103 622	0	228 481

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	155 585	17 463	14 196	0	187 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	44 842	0	0	0	44 842
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	330 020	0	0	0	330 020
Кредиты и дебиторская задолженность	1 051 088	5 816	0	0	1 056 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 578	0	0	0	67 578
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	51 727	0	0	0	51 727
Прочие активы	11 227	17	0	0	11 244
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	86 731	0	0	0	86 731

Итого активов	1 798 798	23 296	14 196	0	1 836 290
Обязательства					
Средства других банков	50 000	0	0	0	50 000
Средства клиентов	1 514 064	26 593	13 332	0	1 553 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	0	0	0	155
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	4 057	10	0	0	4 067
Отложенное налоговое обязательство	4 114	0	0	0	4 114
Итого обязательств	1 572 390	26 603	13 332	0	1 612 325
Чистая балансовая позиция	226 408	-3 307	864	0	223 965

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам, но при этом обеспечивая более высокую доходность этих кредитов. В то же время рост курса рубля по отношению к иностранным валютам оказывает положительное воздействие на вероятность погашения заемщиками своих задолженностей, одновременно снижая доходность кредитных операций.

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. Риском ликвидности управляет Комитет управления банковскими рисками, Кредитный и Инвестиционный комитеты. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют, соответственно, min15%, min50%, max120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Приведенная таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные и пассивные операции, однако, могут носить более долгосрочный или краткосрочный характер, например, вследствие пролонгации или досрочного погашения и востребования, таким образом, влияя на реальный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	326 459	0	0	0	0	326 459
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	45 662	45 662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	183	183
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	11 367	119 521	442 595	658 080	600	1 232 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 367	0	0	10 347	0	63 714
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	36 938	36 938
Прочие активы	0	0	0	0	11 999	11 999
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	381	381
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	12 000	12 000
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	74 010	74 010
Итого активов	391 193	119 521	442 595	668 427	181 773	1 803 509
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	357 451	285 351	265 143	628 704	33 405	1 570 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 940	0	0	0	0	2 940
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	1 978	0	0	0	0	1 978
Текущие обязательства по налогу на прибыль	56	0	0	0	0	56
Итого обязательств	362 425	285 351	265 143	628 704	33 405	1 575 028
Чистый разрыв	28 768	-165 830	177 452	39 723	148 368	228 481
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	28 768	-137 062	40 390	80 113	228 481	

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме.

Все торговые ценные бумаги классифицированы как "до востребования и менее 1 месяца", так как данный портфель носит торговый характер и, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности.

Средства на счетах обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации классифицированы как "с неопределенным сроком", так как обязательства, к которым относятся эти средства, включаются во все прочие категории по срокам.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных

позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года, соответствующая условиям действующих договоров или характеру активов и пассивов:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	187 244	0	0	0	0	187 244
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	44 842	44 842
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	230 207	99 813	0	0	0	330 020
Кредиты и дебиторская задолженность	4 971	118 023	395 212	538 469	229	1 056 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 666	0	0	17 912	0	67 578
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0	0
Гудвил, возникший при приобретении дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	0	0	51 727	51 727
Прочие активы	0	0	0	0	11 244	11 244
Текущее требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	86 731	86 731
Итого активов	472 088	217 836	395 212	556 381	194 773	1 836 290
Обязательства						
Средства других банков	50 000	0	0	0	0	50 000
Средства клиентов	1 256 150	796	273 802	15 400	7 841	1 553 989
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	0	0	0	0	155
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы (обязательства)	4 067	0	0	0	0	4 067
Налоговое обязательство	4 114	0	0	0	0	4 114
Итого обязательств	1 314 486	796	273 802	15 400	7 841	1 612 325
Чистый разрыв	(842 398)	217 040	121 410	540 981	186 932	223 965
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(842 398)	(625 358)	(503 948)	37 033	223 965	

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Средства в других банках	0	0	0	0	5,2%	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	17,9%	16,1%	0	0	18,6%	17,2%	0	0
Обязательства								
Средства других банков	0	0	0	0	5,1%	0	0	0
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0	0	0	0	0	0	0	0
- срочные депозиты физических лиц	9,5%	2,6%	2,5%	0	8,9%	3,4%	3,1%	0
- срочные депозиты юридических лиц	10,14%	0	0	0	9,5%	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска на следующих уровнях:

- а) Анализ изменений в финансовой сфере в целом, изменений в действующем законодательстве, новых технологий или финансовых инноваций;
- б) Анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка и характера основных совершаемых операций;
- в) Анализ отдельных банковских операций и других сделок;

- г) Анализ внутренних документов и внутренних процедур, определяющих:
-организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией;
-порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
-правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других);
-порядок разработки и представления отчетности и иной информации, обмена информацией;
-порядок стимулирования служащих и другие вопросы;
- д) Анализ проектов новых внутренних документов и(или) изменений и дополнений к действующим на предмет их соответствия основным принципам управления операционным риском;
- е) Анализ всех нововведений, производимых Банком - изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности на этапе их разработки с целью выявления факторов операционного риска;
- ж) Анализ случаев пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

С учетом характера и масштабов деятельности Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска:

- Совершенствование организационной структуры;
- Разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- Развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, сокращение ручной (неавтоматизированной) обработки информации;
- Использование механизмов передачи риска (аутсорсинг);
- Использование механизмов покрытия риска (страхование имущественное, личное, комплексное, страхование специфических банковских рисков, страхование профессиональной ответственности служащих Банка, страхование ущерба от преступлений в сфере компьютерной информации);
- Разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- Приобретение и использование резервного оборудования или оборудования, на которое должно производиться резервное копирование информации для обеспечения сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность принимаемых решений характеру и сфере деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в политику Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;

- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам;
- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

В целях эффективного мониторинга и управления правовым риском в Банке принят следующий алгоритм работы:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение 2011 и 2012 годов Банк соблюдал требования к нормативу достаточности капитала, установленные Банком России.

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

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

	2012	2011
Основной капитал	220 054	225 599
Дополнительный капитал	34 484	33 172
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	254 504	258 771

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям, в случае если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. 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.

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

Обязательства по операционной аренде.

Банк выступает в качестве арендатора по двум договорам аренды нежилых помещений. По условиям данных договоров аренда является бессрочной и общая сумма арендных платежей не подлежит расчету. Ежемесячные арендные платежи составляют 148 тыс. руб. по обоим договорам.

Соблюдение особых условий.

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.

Ограничительные условия отсутствуют.

Финансовые условия, такие как соблюдение установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов, за нарушения которых Банком России могут быть применены к Банку меры ответственности. Соблюдение уровня достаточности капитала, свидетельствующее о не снижении его определенного размера. Ограничение риска, связанное со снижением размера обязательств Банка, долей просроченной задолженности в кредитном портфеле.

Требования к отчетности, обязывающие Банк представлять кредитору ежемесячную финансовую отчетность и некоторую дополнительную финансовую отчетность, а так же другая информация и документы по требованию.

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 кредитных линий, гарантий или аккредитивов. 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 обязательства по предоставлению кредитов обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, финансового состояния и обеспечения, и каждая заявка на новый транш в рамках открытой кредитной линии рассматривается Кредитным комитетом Банка в отдельности. Банком контролируются сроки, ставки и условия по предоставлению отдельных траншей.

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

31. Производные финансовые инструменты.

Данные о составе производных финансовых инструментах раскрывают данные следующей таблицы за 31 декабря 2012 г.:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	(143 276)	183	-
Опционы – иностранные контракты	-	-	-
Опционы – внутренние контракты	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	(143 276)	183	-

В течение 2012 года Банк получил чистую прибыль (убыток) по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 615 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

32. 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 (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих активов была определена Руководством на основании анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки, а также на основании применения других методик оценки.

Производные финансовые инструменты.

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции кредитной организации, совершаемые для целей управления ликвидностью, и представлены валютными операциями своп на внутреннем биржевом рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной - валютного курса.

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. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с фиксированной процентной ставкой представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. По мнению Руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 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.

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 по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной стоимости средств клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 15.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета дисконтированных денежных потоков, основанной на кривой текущей доходности для оставшегося срока до погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 16.

33. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года Банк имел следующие остатки по кредитам, предоставленным инсайдерам:

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
Кредиты на конец года	2 941	4 489
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года	(7)	(21)
Итого кредитов инсайдерам	2 934	4 468

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года (2011 года), представлена ниже:

	2012	2011
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10 790	10 387
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	12 338	8 601

34. События после отчетной даты

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску события, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

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

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились 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.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, Руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Ведменский А.А.

Главный бухгалтер

Родионова Г.Ф.

28 июня 2013 года