

Финансовая отчетность

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

ООО КБ «СИНКО-БАНК»

за 2012 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	4
ОТЧЁТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТНОСТИ	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности	12
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	14
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	15
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	17
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	17
4.6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	18
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	19
4.9. Средства в других банках.....	20
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов	21
4.11. Векселя приобретённые	22
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	24
4.14. Гудвил	25
4.15. Основные средства	25
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	25
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	26
4.18. Амортизация	26
4.19. Нематериальные активы.....	26
4.20. Операционная аренда.....	27
4.21. Финансовая аренда	27
4.22. Заёмные средства	28
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	31
4.26. Уставный капитал и доход от размещения долей.....	31
4.27. Обязательства кредитного характера	31
4.28. Дивиденды.....	31
4.29. Отражение доходов и расходов	32
4.30. Налог на прибыль	32
4.31. Переоценка иностранной валюты	33
4.32. Производные финансовые инструменты	33
4.33. Активы, находящиеся на хранении.....	34
4.34. Взаимозачёты.....	34
4.35. Учет влияния инфляции.....	34
4.36. Оценочные обязательства	34
4.37. Заработная плата и связанные с ней отчисления	35
4.38. Отчётность по сегментам	35
4.39. Залоговое обеспечение (Залог).....	35

4.40. Операции со связанными сторонами	36
4.41. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	36
4.42. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.	37
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	41
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	42
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	42
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	43
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	46
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	47
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	48
12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	48
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	49
14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	49
15. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	50
16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
17. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЧИСЛЕНИЯ.....	50
18. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ БАНКА	50
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	52
21. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	52
22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	52
23. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	52
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	54
24.1. Кредитный риск.....	54
24.2. Рыночный риск.....	55
24.3. Географический риск	56
24.4. Валютный риск.....	57
24.5. Риск ликвидности	59
24.6. Риск процентной ставки	65
24.7. Прочий ценовой риск.....	67
24.8. Концентрация прочих рисков	67
24.9. Операционный риск.....	67
24.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации	68
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	71
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	71
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	73
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	74
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	913 390	992 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	93 104	73 960
Средства в других банках	7	177 197	196 239
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 085 032	1 540 673
Основные средства	10	20 535	6 026
Нематериальные активы	10	4 068	3 883
Налоговый актив	23	510	0
Прочие активы	11	11 749	6 987
Итого активов		3 305 585	2 820 527
Обязательства			
Средства других банков	12	780	1 538
Средства клиентов	13	2 784 634	2 492 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 215	500
Прочие заемные средства	15	142 666	1 549
Прочие обязательства	16	4 935	8 942
Налоговое обязательство	23	0	2 386
Итого обязательств		2 934 230	2 507 689
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	156 000	156 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	18	215 355	156 838
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		371 355	312 838
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 305 585	2 820 527

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников

«03» июня 2013г.

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

	Приме- чание	2012	2011
Процентные доходы	19	316 639	265 354
Процентные расходы	19	(82 552)	(74 170)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		234 087	191 184
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	7,8	(28 668)	(32 695)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		205 419	158 489
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	167
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20 039	16 147
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(3 206)	(464)
Комиссионные доходы	20	27 189	23 324
Комиссионные расходы	20	(2 334)	(2 127)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(2 174)	(3 619)
Изменение резерва по прочим потерям	11	(997)	(553)
Прочие операционные доходы	21	6 213	5 179
Чистые доходы/(расходы)		250 149	196 543
Административные и прочие операционные расходы	22	(168 818)	(134 826)
Операционные доходы/(расходы)		81 331	61 717
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (Убыток) до налогообложения		81 331	61 717
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(22 814)	(11 225)
Прибыль (убыток) после налогообложения		58 517	50 492
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) от переоценки по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или при выбытии активов или групп выбытия, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	(23)
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0	(23)
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		58 517	50 469

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников

«03» июня 2013г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА
УЧАСТНИКОВ БАНКА, ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Средства, полученные от акционеров на пополнение чистых активов	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИвНдП	Совокупные доходы	
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	156 000	0	23	106 346	262 369
Совокупные доходы, признанные за год	0	0	(23)	50 492	50 469
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	0	0	0
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x	x
▪ Номинальная стоимость	0	0	0	0	0
▪ Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций/долей уставного капитала, выкупленных у акционеров/участников	0	0	0	0	0
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	0	0	0	0	0
▪ По привилегированным акциям	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	156 000	0	0	156 838	312 838
Совокупные доходы, признанные за год		0	0	81 331	81 331
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			0	(22 814)	(22 814)
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	x	x	x	x	x
▪ Номинальная стоимость					0
▪ Эмиссионный доход					0
Увеличение номинальной стоимости долей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет	0			0	0
Дивиденды объявленные	x	x	x	x	x
▪ По обыкновенным акциям/долям уставного капитала	x	x	x	0	0
▪ По привилегированным акциям	x	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	156 000	0	0	215 355	371 355

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников

«03» июня 2013г.

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

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	104 546	82 990
в том числе:		
Проценты полученные	322 068	252 905
Проценты уплаченные	(75 310)	(73 581)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 039	16 147
Комиссии полученные	27 615	24 326
Комиссии уплаченные	(2 334)	(2 127)
Прочие операционные доходы	6 209	5 182
Уплаченные операционные расходы	(166 528)	(130 484)
Уплаченный налог на прибыль	(27 213)	(9 378)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(158 226)	572 647
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(19 144)	(36 656)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	19 260	91 888
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(619 568)	(270 939)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(5 397)	(5 416)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(758)	790
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	336 415	789 466
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(6 588)	3 178
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	144 091	186
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(6 537)	150

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(53 680)	655 637
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	(10 501)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	0	15 722
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, относящимся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Чистый прирост (снижение) по инвестициям в дочернюю организацию за вычетом полученных денежных средств	0	0
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(16 181)	(2 126)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	0	0
Чистый прирост (снижение) по объектам инвестиционной недвижимости	0	0
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(16 181)	3 095
Средства, полученные от участников Банка	0	0
Эмиссия привилегированных акций	0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Продажа собственных акций (долей уставного капитала), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаченные дивиденды	0	0
Прочие выплаты акционерам	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	(9 508)	18 835
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(79 369)	677 567
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	992 759	315 192
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	913 390	992 759

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников

«03» июня 2013г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК» (далее по тексту - «Банк») - это коммерческий банк, созданный в форме товарищества с ограниченной ответственностью в 1994 году. В 1999 году в соответствии с требованиями Федеральных законов «О банках и банковской деятельности», «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданского кодекса и других правовых актов Российской Федерации Банк переименован по решению Общего собрания участников в общество с ограниченной ответственностью.

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК».
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г. № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности, действовавшие в 2012 году	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 02.06.2000г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010г. На дату составления настоящей отчетности Банк действовал на основании: - Лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013г.; - Лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ №№ 9906Х, 9907Х, 9908Х от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис расположен по адресу	107045, г.Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет

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

Банк не является участником банковской группы. В течение отчетного периода Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Прочие сведения о Банке

Сайт	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях:	Аффилированный член международной платежной системы MasterCard под спонсорством ОАО «УралСиб»
Членство в SWIFT	-
Участие в платежных системах	Участник системы денежных переводов и платежей MoneyGram
Корреспондентские счета	Нет
НОСТРО в иностранных банках	

Структура уставного капитала кредитной организации

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «С-ФОСТ»	26 000	16,666
2.	ООО «Хардинг»	26 000	16,666
3.	ООО «БиМод»	26 000	16,666
4.	ООО «ЭНИЯ»	26 000	16,666
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	16,666
6.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	26 000	16,666
ИТОГО:		156 000	100,00

В отчетном периоде величина уставного капитала и состав участников Банка не изменялись.

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.sinko-bank.ru (адрес страницы <http://www.sinko-bank.ru/ru/o-banke/uchastniki>).

Основные направления деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые

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

3. Основы представления отчётности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности.

Банк осуществляет учетные записи и составляет бухгалтерскую отчетность в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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

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

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении *финансовых инструментов* Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

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

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

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

- модель дисконтируемых денежных потоков.

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.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

-инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-*производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок* на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности);
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Банк осуществляет оценку на предмет обесценения выданных ссуд на индивидуальной основе. В отношении каждого заемщика формируется профессиональное суждение. При оценке ссуд на предмет обесценения Банк учитывает факт наличия и качество обеспечения.

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

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

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

- оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;
- если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма – признанию в прибыли или убытке.

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

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

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

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

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

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

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

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

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

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

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

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

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

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

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.8. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

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

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

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

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

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

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

4.10. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчётную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заёмщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

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

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

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

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

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

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

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

4.11. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЁННЫЕ

Приобретённые векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам в зависимости от их экономического содержания.

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

- вексель приобретён с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;

- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о совокупных доходах по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

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

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

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

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

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

4.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

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

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

либо

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

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

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

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

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

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, удерживаемые до погашения.

4.14. Гудвил

Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в балансе как актив на дату покупки.

Гудвил, возникший при объединении бизнесов, не амортизируется.

Тестирование гудвила на наличие признаков осуществляется ежегодно, а при наличии признаков обесценения – на внутригодовые даты. Если такие признаки существуют, проводится анализ с целью оценки возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

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

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

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

На момент утверждения настоящей Учетной политики Банк не располагает активами, подлежащими классификации в данную категорию. В случае приобретения подобного актива Банк пересматривает условия отражения в отчетности принимаемого объекта на предмет их соответствия действующим на момент приобретения актива международным стандартам финансовой отчетности.

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

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

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

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

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

Объекты ОС	Годовая норма амортизации, %
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	20-100

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

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

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

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

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

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе

лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчёте о совокупных доходах.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учётной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществлённых лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчёте о совокупных доходах. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЁМНЫЕ СРЕДСТВА

К заёмным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заёмные средства.

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчётную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой

процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлечённые средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчётные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

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

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

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
 - г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

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

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

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

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

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

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

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ДОХОД ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ ДОЛЕЙ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости. Расходы, непосредственно связанные с размещением новых долей, отражаются как уменьшение собственных средств участников за вычетом налога на прибыль. Доход от размещения представляет собой превышение взносов в уставный капитал над объявленной стоимостью размещенных долей. В отчете о финансовом положении Уставный капитал отражается в составе чистых активов, приходящихся на участников Банка.

4.27. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательствам по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.28. ДИВИДЕНДЫ

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

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

4.29. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

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

4.30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных

финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

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

4.31. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

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

4.32. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, в зависимости от типа сделки.

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

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

4.33. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

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

4.34. ВЗАИМОЗАЧЁТЫ

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачёт отражённых сумм, а также намерение либо произвести взаимозачёт, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.35. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

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

4.36. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.37. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о совокупных доходах в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

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

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

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

4.38. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.39. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

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

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;

- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;

- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы
 - Долевые инструменты
 - Долговые инструменты
 - Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы
 - Основные средства
 - Инвестиционная собственность
 - Прочее.

4.40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.41. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

4.42. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

(SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	183 835	141 769
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	232 882	404 344
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	496 673	446 646
Итого денежных средств и их эквивалентов	913 390	992 759

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

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

	2012	2011
по средствам в рублях	41 523	30 742
по средствам в иностранной валюте	51 581	43 218
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	93 104	73 960

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

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

Нормативы обязательных резервов в 2012 году были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0% (2011 год – до 01.04.2011г. 2,5%, после 01.04.2011г. 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	160 540	50 500
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	16 028	144 998
Дебиторская задолженность	632	764
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(3)	(23)
Итого кредитов банкам	177 197	196 239

В отчетном периоде Банк не предоставлял средства кредитным организациям на условиях, отличных от рыночных (в 2011 году убыток от приобретения векселей других кредитных организаций по ценам выше рыночных составил 402 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за отчетный год и год, предшествовавший отчетному:

	2012	2011
	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	23	22
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	10 781	7 622
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(10 801)	(7 621)

Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	3	23
--	----------	-----------

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 177 197 тысяч рублей (2011 год: 196 239 тысячи рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	1 097 849	818 070
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	0	13 395
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	370 337	631 183
Текущие ипотечные кредиты	627 503	121 960
Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям	0	16
Текущая дебиторская задолженность	99	159
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(57 295)	(45 359)
Просроченные кредиты российским компаниям	99 667	28 719
Просроченные кредиты физическим лицам	42 232	40 333
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	0	10 935
Просроченная дебиторская задолженность	130	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(95 490)	(78 738)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 085 032	1 540 673

В 2012 году в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 2 184 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных, из них 504 тысячи рублей по кредитам предоставленным юридическим лицам и 1 680 тысячи рублей по кредитам, предоставленным физическим лицам (2011 год: убыток 3 179 тысяч рублей связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных).

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

	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	124 097	45 359	78 738	91 403	65 680	25 723
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	333 275	193 523	139 752	359 898	257 637	102 261
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(304 587)	(181 587)	(123 000)	(327 204)	(277 958)	(49 246)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	152 785	57 295	95 490	124 097	45 359	78 738

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не

сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценени е тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	209 461	(2 720)	206 741	1,30%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	108 223	(5 411)	102 812	5,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года				
- просроченные на срок более 1 года	8 128	(8 128)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	325 812	(16 259)	309 553	4,99%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	525 263	(5 858)	519 405	1,12%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	254 902	(21 712)	233 190	8,52%
- просроченные на срок менее 90 дней	26 243	0	26 243	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	65 296	(45 000)	20 296	68,92%
- просроченные на срок более 1 года	0	0	0	0,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	346 441	(66 712)	279 729	19,26%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	871 704	(72 570)	799 134	8,33%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 197 516	(88 829)	1 108 687	7,42%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	350 055	(10 309)	339 746	2,94%
- непросроченные и обесцененные	9 322	(1 628)	7 694	17,46%
- просроченные				
- просроченные на срок более 360 дней	6 472	(6 471)	1	99,98%
Всего потребительских кредитов	365 849	(18 408)	347 441	5,03%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	10 660	(63)	10 597	0,59%
- просроченные на срок 180-360 дней	4 687	(4 687)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	0	0	0	0,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	15 347	(4 750)	10 597	30,95%
Кредитные карты				
- непросроченные	300	(3)	297	1,00%
Всего кредитных карт	300	(3)	297	1,00%

Ипотечные кредиты				
- непросроченные	625 939	(9 433)	616 506	1,51%
- просроченные на срок менее 30 дней	1 564	(156)	1 408	9,97%
- просроченные на срок 90-179 дней	16 157	(16 157)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	14 916	(14 916)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	658 576	(40 662)	617 914	6,17%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам				
	1 040 072	(63 823)	976 249	6,14%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 237 588	(152 652)	2 084 936	6,82%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 22 327 тысяч рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и депозиты	40	0	40
Недвижимость	78 583	78 583	0
Прочее обеспечение	105 920	105 920	0
- товары в обороте	92 593	92 593	0
- автотранспортные средства	13 327	13 327	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	541 603	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	726 146	184 503	40
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	63 923	63 923	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	318 618	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	382 541	63 923	0
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 108 687	248 426	40
Розничные кредиты			
Ипотечные кредиты			
Недвижимость	579 701	579 701	0
Автомобиль	1 923	1 923	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	36 290	X	X
Всего ипотечных кредитов	617 914	581 624	0
Кредиты на покупку автомобилей			
Автомобили и автотранспортная техника	10 381	9 608	772
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	216	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 597	9 608	772
Потребительские кредиты			

Недвижимость	11 137	11 137	0
Автомобили	17 614	15 650	1 964
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	318 690	X	X
Всего потребительских кредитов	347 441	26 787	1 964

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

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 15 заемщиков (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 18 заемщиков). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 1 073 538 тысяч рублей или 51,5% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 835238 тысяч рублей или 54,2%).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности по состоянию на отчетную дату:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%	16	менее 1%
Предприятия торговли	464 528	21%	254 254	15%
Транспортные предприятия	25 261	1%	28 033	2%
Страховые компании	0	0%	50 074	3%
Лизинговые компании	1 211	менее 1%	520	менее 1%
Строительные компании	245 938	11%	139 256	8%
Частные лица	442 640	20%	726 633	44%
Прочие	1 058 239	47%	465 984	28%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 237 817	100%	1 664 770	100%

На отчетную дату на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 2 085 032 тысячи рублей (2011 год: 1 540 673 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2012г. Банк не осуществлял операций с активами, учитываемыми в данном портфеле.

В предыдущем отчетном периоде в данном портфеле учитывались облигации ЗАО АКБ «Новикомбанк», которые в 2011г. были реализованы.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 077
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 143
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(15 552)
НКД к начислению	361
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	0

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Внеоборотные запасы	Итого ОС	Нематериальные активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	357	2 620	1 751	1 298	0	6 026	3 883
Первоначальная стоимость (или оценка)	357	7 665	5 723	7 285	0	21 030	0
Остаток на начало года	357	7 665	5 723	7 285	0	21 030	5 904
Поступления	145	42	218	115	17 951	18 471	1 310
Выбытие	(357)	0	0	(390)	0	(747)	
Остаток на конец года	145	7 707	5 941	7 010	17 951	38 754	7 214
Накопленная амортизация и обесценение	0	5 045	3 972	5 987	0	15 004	0
Остаток на начало года	0	5 045	3 972	5 987	0	15 004	2 021
Амортизационные отчисления	0	1 461	1 427	695	0	3 583	1 125
Выбытие	0	0	0	(368)	0	(368)	
Остаток на конец года	0	6 506	5 399	6 314	0	18 219	3 146
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	145	1 201	542	696	17 951	20 535	4 068

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

	Имущество в запасе	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Итого ОС	Нематериальн ые активы
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	492	3 959	2 611	1 058	8 120	3 697
Первоначальная стоимость (или оценка)	492	7 665	4 350	6 610	19 117	4 710
Остаток на начало года	492	7 665	4 350	6 610	19 117	4 710
Поступления	357	0	1 284	793	2 434	1 194
Передача	0	0	105	(105)	0	
Выбытие	(492)	0	(16)	(13)	(521)	
Остаток на конец года	357	7 665	5 723	7 285	21 030	5 904
Накопленная амортизация и обесценение	0	3 706	1 739	5 552	10 997	1 013

Остаток на начало года	0	3 706	1 739	5 552	10 997	1 013
Амортизационные отчисления	0	1 339	2 249	448	4 036	1 008
Выбытие	0	0	(16)	(13)	(29)	0
Остаток на конец года	0	5 045	3 972	5 987	15 004	2 021
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	357	2 620	1 751	1 298	6 026	3 883

В связи с наличием риска получения меньшей доли прибыли, чем это запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 703	2 257
Предоплата по налогам	561	335
Прочие	8 971	4 954
За вычетом резерва под обесценение	(1 486)	(559)
Итого прочих активов	11 749	6 987

Статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам и НДС, уплаченный по указанным расходам.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	559	6
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	7 436	57 776
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(6 439)	(57 223)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(70)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	1 486	559

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»	780	1 538
Итого средств других банков	780	1 538

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 780 тысяч рублей (2011 год: 1 538 тысяч рублей). Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности.		
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	396 472	182 491
Текущие/расчётные счета	396 472	172 284
Срочные депозиты	0	10 207
Прочие юридические лица	1 222 804	1 269 514
Текущие/расчётные счета	959 159	1 032 715
Срочные депозиты	263 645	236 799
Физические лица	1 164 204	1 040 769
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 245	1 863
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	168 837	122 353
Срочные вклады	992 122	916 553
Специальные счета	1 154	0
Итого средств клиентов	2 784 634	2 492 774

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

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

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	396 472	14%	182 491	7%
Предприятия нефтегазовой отрасли	6	менее 1%	6	менее 1%
Предприятия торговли	203 622	7%	176 283	7%
Транспортные предприятия	2 659	менее 1%	1 115	менее 1%
Страховые компании	100 615	4%	54 692	2%
Финансовые и инвестиционные компании	2 212	менее 1%	26 368	1%
Лизинговые компании	740	менее 1%	31	менее 1%
Строительные компании	154 923	6%	273 714	11%
Телекоммуникационные компании	43 873	2%	23 883	менее 1%
Частные лица	1 164 204	42%	1 040 769	42%
Прочие	715 308	26%	713 422	29%
Итого средств клиентов	2 784 634	100%	2 492 774	100%

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 784 634 тысячи рублей (2011 год: 2 492 774 тысячи рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	1 215	500
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 215	500

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1 215 тысяч рублей (2011 год: 500 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	140 928	0
Прочие финансовые обязательства	1 738	1 549
Итого прочих заемных средств	142 666	1 549

По состоянию на 31 декабря 2012 года прочие заемные обязательства составляли 142 666 тысяч рублей (2011 год: 1 549 тысяч рублей) и представляли собой, в большей части, субординированный кредит в сумме 4 500 000,00 долларов США, привлеченный Банком на срок 6 лет под 8% годовых от ООО Фирма «ЯН-РОН» в соответствии с Договором №1 о предоставлении субординированного займа от 10.08.2012г.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 212	2 091
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	585	4 865
Прочее	2 138	1 986
Итого прочих обязательств	4 935	8 942

По состоянию на 31 декабря 2012 года статья «Прочее» представляет собой задолженность Банка перед контрагентами, связанная с ведением хозяйственной деятельности, доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

17. Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления за год:

	2012	2011
	Обязательства кредитного характера	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному.	0	0
Формирование резерва	48 483	85 716
Восстановление неиспользованных резервов	(48 483)	(85 716)
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	0	0

18. Чистые активы, приходящиеся на участников Банка

Чистые активы, приходящиеся на участников Банка, имеют на отчетные даты следующую структуру:

	2012	2011
Уставный капитал	156 000	156 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	215 355	156 838
Итого чистых активов, приходящихся на участников Банка	371 355	312 838

Величина уставного капитала и его структура в течение отчетного периода не изменялась. По состоянию на 01 января 2013 года уставный капитал сформирован в размере 156 000 тысяч рублей.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 215 355 тысяч рублей (2011 год: 156 838 тысяч рублей).

Нераспределенная прибыль, сформированная в соответствии с российскими правилами учета по итогам отчетного периода, составляет 217 804 тысячи рублей (2011 год: 163 056 тысяч рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль в размере:

- в соответствии с российскими правилами учета 54 748 тысяч рублей (2011 год: 42 770 тысяч рублей);

- в соответствии с МСФО – 58 517 тысяч рублей (2011 год: 50 492 тысячи рублей).

Расхождение между показателями прибыли в соответствии с РПБУ и МСФО связаны, прежде всего, с отражением в настоящей финансовой отчетности активов и обязательств по амортизированной стоимости, учётом убытков, связанных с размещением активов на нерыночных условиях.

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	152 455	120 456
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	147 439	131 493
Средства в других банках	10 618	11 092
Корреспондентские счета в других банках	6 127	1 988
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	325
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	316 639	265 354
Итого процентных доходов	316 639	265 354
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(63 893)	(52 760)
Срочные депозиты юридических лиц	(12 513)	(21 344)
Прочие заемные средства	(4 394)	(2)
Текущие (расчетные) счета	(1 750)	(62)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(2)	(2)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(82 552)	(74 170)
Итого процентных расходов	(82 552)	(74 170)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	234 087	191 184

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Прочее	9 458	3 256
Комиссия по расчётным операциям	7 329	10 462
Комиссия по кассовым операциям	5 585	5 987
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	4 817	3 619
Итого комиссионных доходов	27 189	23 324
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(1 600)	(1 351)
Прочее	(734)	(766)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	(10)
Итого комиссионных расходов	(2 334)	(2 127)
Чистый комиссионный доход/[расход]	24 855	21 197

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	6 212	5 177
Доход от выбытия основных средств	1	1
Доходы от субаренды	0	1
Итого прочие операционные доходы	6 213	5 179

Статья «прочие» состоит преимущественно из доходов за обслуживание в системе iBank2 и доходов, связанных с предоставлением в аренду банковских ячеек, терминала.

22. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(78 176)	(63 813)
Арендная плата	(41 201)	0
Расходы по страхованию	(14 259)	(12 378)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 164)	(8 374)
Реклама и маркетинг	(7 522)	(87)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 247)	(6 271)
Прочие	(4 094)	(2 046)
Административные расходы	(3 083)	(2 719)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(1 745)	(35 012)
Амортизация основных средств	(1 327)	(4 126)
Итого операционных расходов	(168 818)	(134 826)

23. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	2 386
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	0	2 386

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Активы по налогу на прибыль		
Текущие активы по налогу на прибыль	510	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль	510	0

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

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

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	81 331	61 717
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(16 266)	(12 343)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(6 548)	1 118
Расходы по налогу на прибыль	(22 814)	(11 225)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(22 814)	(11 225)
Эффективная ставка налога на прибыль	28,05%	18,19%

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

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(3)	20	(23)
Основные средства	(4 592)	(4 592)	0
Нематериальные активы	0	2 537	(2 537)
Прочие активы	(1 124)	(1 124)	0
Средства клиентов	(2 452)	5 463	(7 915)
Прочие заемные средства	(1 717)	(397)	(1 320)
Прочие обязательства	0	6 520	(6 520)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(9 888)	8 427	(18 315)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 978)	1 685	(3 663)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	0	(2 501)	2 501
Кредиты и дебиторская задолженность	2 724	(3 178)	5 902
Основные средства	0	(3 059)	3 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	(1)	1
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	2 724	(8 739)	11 463
Общая сумма отложенного налогового обязательства	545	(1 747)	2 293

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

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

24. 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.

24.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ "СИНКО-БАНК"	12.12.2007
Положение о кредитном комитете ООО КБ "СИНКО-БАНК"	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (с изм. от 30.11.2009, от 29.04.2010, от 14.06.2011, от 10.08.2011)	30.09.2009
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	14.06.2011
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, применяющих специальные налоговые режимы (с изм. от 29.04.2010, от 14.06.2011)	30.11.2009
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ "СИНКО-БАНК" на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011)	01.07.2009

Для управления кредитным риском ООО КБ «СИНКО-БАНК» применяет следующие меры:

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для

получения кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;

- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
- создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за её изменением.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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.

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по кредитованию, по мониторингу и управлению кредитным риском. Акты проверок СВК доводятся до сведения Председателя Правления и Совета Банка.

24.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском включает в себя идентификацию рыночного риска, состоящего из анализа установленных ценовых ограничений, структуры портфеля ценных бумаг и ценового изменения портфеля по цене закрытия относительно цены покупки в сравнении со стоп-ценой, ежедневного анализа состояния открытых валютных позиций, анализа динамики открытых валютных позиций, анализа динамики размера рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование

этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

24.3. Географический риск

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2013 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату так же большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств кредитной организации по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года.

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

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2012 года:

	2012 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	913 390	0	0	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	93 104	0	0	93 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	177 197	0	0	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	2 084 735	0	297	2 085 032
Основные средства	20 535	0	0	20 535
Нематериальные активы	4 068	0	0	4 068
Налоговый актив	510	0	0	510
Прочие активы	11 512	0	237	11 749
Итого активов	3 305 051	0	534	3 305 585
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	780	0	0	780
Средства клиентов	2 285 094	129 135	370 405	2 784 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 215	0	0	1 215
Прочие заемные средства	142 666	0	0	142 666
Прочие обязательства	4 935	0	0	4 935
Итого обязательств	2 434 690	129 135	370 405	2 934 230
Чистая балансовая позиция	870 361	(129 135)	(369 871)	371 355

Данные географического анализа по состоянию на 31.12.2011 года:

	2011 год			Итого
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	992 759	0	0	992 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	73 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Средства в других банках	196 239	0	0	196 239
Кредиты и дебиторская задолженность	1 525 508	0	15 165	1 540 673
Основные средства	6 026	0	0	6 026
Нематериальные активы	3 883	0	0	3 883
Прочие активы	6 690	0	297	6 987
Итого активов	2 805 065	0	15 462	2 820 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 538	0	0	1 538
Средства клиентов	2 085 697	71 672	335 405	2 492 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	500
Прочие заемные средства	1 548	0	1	1 549
Прочие обязательства	8 942	0	0	8 942
Налоговое обязательство	2 386	0	0	2 386
Итого обязательств	2 100 611	71 672	335 406	2 507 689
Чистая балансовая позиция	704 454	(71 672)	(319 944)	312 838

24.4. Валютный риск

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

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года может быть представлена следующим образом.

	2012 год			Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	562 788	183 371	167 231	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	93 104	0	0	93 104
Средства в других банках	176 681	456	60	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	1 218 446	632 199	234 387	2 085 032
Прочие монетарные активы	11 512	0	237	11 749
Итого активов	2 062 531	816 026	401 915	3 280 472

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	780	0	0	780
Средства клиентов	1 631 536	693 690	459 408	2 784 634
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 215	0	1 215
Прочие заемные средства	1 738	140 928	0	142 666
Прочие монетарные обязательства	4 935	0	0	4 935
Итого обязательств	1 638 989	835 833	459 408	2 934 230
Чистая позиция	423 542	(19 807)	(57 493)	346 242
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском				
	423 542	(19 807)	(57 493)	346 242
Обязательства кредитного характера	260 727	5 194	707	266 628

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составляла:

	2011 год				Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	555 990	308 875	127 894	0	992 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	0	73 960
Средства в других банках	157 717	17 232	21 290	0	196 239
Кредиты и дебиторская задолженность	825 631	502 736	212 306	0	1 540 673
Прочие монетарные активы	6 690	0	297	0	6 987
Итого активов	1 619 988	828 843	361 787	0	2 810 618
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 538	0	0	0	1 538
Средства клиентов	1 203 247	868 345	421 182	0	2 492 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	0	500
Прочие заемные средства	1 515	34	0	0	1 549
Прочие монетарные обязательства	8 942	0	0	0	8 942
Итого обязательств	1 215 742	868 379	421 182	0	2 505 303
Чистая позиция	404 246	(39 536)	(59 395)	0	305 315
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском					
	404 246	(39 536)	(59 395)	0	305 315
Обязательства кредитного характера	356 977	48 294	0	0	405 271

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

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 981)	(3 954)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(5 749)	(5 940)

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

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

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

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 1,8927% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 5,3062% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,1988% от капитала (длинная позиция).

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

24.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 №110-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами банка.

По состоянию на 01.01.2013 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

- Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК» от 15.10.2012г.;
- Положение «Риск потери ликвидности: оценка, мониторинг, контроль», утвержденное Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» от 05.09.2011г.

Органом, ответственным за надлежащее управление риском потери ликвидности, является Кредитный комитет Банка (уполномоченный орган). Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Положением по ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления Банка 28.06.2012г., и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- проведение текущего анализа финансового положения Банка;

- осуществление текущего контроля выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Отделом банковских рисков ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Отдела банковских рисков «Анализ ликвидности» представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету Банка.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до сведения руководства Банка и Отдела банковских рисков.

В течение проверяемого периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	42,29	73,90
Норматив текущей ликвидности	81,47	85,17
Норматив долгосрочной ликвидности	95,62	72,65

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

Внутренним Положением «Риск потери ликвидности: оценка, мониторинг и контроль» от 05.09.2011г. в Банке утвержден «Порядок действий ООО КБ «СИНКО-БАНК» в случае возникновения кризиса ликвидности», определяющий необходимые действия и процедуры, которым Банк должен следовать в случае существенного ухудшения ликвидности. Также в Банке утвержден и при необходимости может использоваться в работе «План действий в целях восстановления ликвидности».

В целях минимизации риска потери ликвидности Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке. В этих целях используется анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, производится расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности утверждены Правлением ООО КБ «СИНКО-БАНК».

В соответствии с внутренним Положением по ликвидности ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является Председатель Правления Банка. Ежедневно Председателю Правления Банка предоставляются данные и основные документы, отражающие текущую платежную позицию Банка.

Банком в необходимом объеме производится раскрытие информации о состоянии ликвидности согласно требованиям Письма ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети

Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом работы СВК проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению риском ликвидности, а также не реже 1 раза в квартал проводится оценка соответствия Банка одной из классификационных групп в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У, в том числе по группе показателей оценки ликвидности.

Акты проверок СВК представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	781	0	0	0	0	781	780
Средства клиентов							
- частных лиц	1 133 332	-	-	-	-	1 133 332	1 160 959
- корпоративных клиентов и ИП	1 363 934	0	11 477	262 431	0	1 637 842	1 623 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 215	0	0	0	1 215	1 215
Прочие заемные средства							
-							
субординированные займы	0	0	28 023	48 009	235 043	311 075	140 928
- прочие	0	0	0	0	0	0	1 738
Прочие финансовые обязательства	4 935	0	0	0	0	4 935	4 935
Производные финансовые обязательства							
Забалансовые обязательства кредитного характера							

Финансовые гарантии выданные	134 832	-	-	-	-	134 832	134 832
Неиспользованные кредитные линии	131 796	-	-	-	-	131 796	131 796
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 769 610	1 215	39 500	310 440	235 043	3 355 808	3 200 858

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	913 390	0	0	0	0	0	0	913 390
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	93 104	0	0	0	0	0	0	93 104
Средства в других банках	161 169	16 028	0	0	0	0	0	177 197
Кредиты и дебиторская задолженность	198 422	470 369	401 647	951 205	4 226	0	59 163	2 085 032
Основные средства	0	0	0	0	0	20 535	0	20 535
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	4 068	0	4 068
Налоговый актив	0	510	0	0	0	0	0	510
Прочие активы	11 749	0	0	0	0	0	0	11 749
Итого активов	1 377 834	486 907	401 647	951 205	4 226	24 603	59 163	3 305 585
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	780	0	0	0	0	0	0	780
Средства клиентов	1 541 497	523 488	173 622	546 027	0	0	0	2 784 634
- в том числе срочные депозиты частных лиц	8 728	523 488	163 406	296 500	0	0	0	992 122
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 215	0	0	0	0	0	1 215
Прочие заемные средства	1 738	0	4 251	0	136 677	0	0	142 666
Прочие обязательства	4 935	0	0	0	0	0	0	4 935
Итого обязательств	1 548 950	524 703	177 873	546 027	136 677	0	0	2 934 230
Чистый разрыв ликвидности	(171 116)	(37 796)	223 774	405 178	(132 451)	24 603	59 163	371 355
Совокупный разрыв ликвидности	(171 116)	(208 912)	14 862	420 040	287 589	312 192	371 355	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	992 759	0	0	0	0	0	0	992 759
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	73 960	0	0	0	0	0	0	73 960
Средства в других банках	126 935	69 304	0	0	0	0	0	196 239
Кредиты и дебиторская задолженность	109 839	181 916	440 894	808 024	0	0	0	1 540 673
Основные средства	0	0	0	0	0	6 026	0	6 026
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 883	0	3 883
Прочие активы	6 987	0	0	0	0	0	0	6 987
Итого активов	1 310 480	251 220	440 894	808 024	0	9 909	0	2 820 527
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	1 538	0	0	0	0	0	0	1 538
Средства клиентов	1 370 370	144 975	166 078	811 351	0	0	0	2 492 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	500	0	0	0	0	0	0	500
Прочие заемные средства	407	826	315	1	0	0	0	1 549
Прочие обязательства	8 942	0	0	0	0	0	0	8 942
Налоговое обязательство	2 386	0	0	0	0	0	0	2 386
Итого обязательств	1 384 143	145 801	166 393	811 352	0	0	0	2 507 689
Чистый разрыв ликвидности	(73 663)	105 419	274 501	(3 328)	0	9 909	0	312 838
Совокупный разрыв ликвидности	(73 663)	31 756	306 257	302 929	302 929	312 838	312 838	

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов, их диверсификация по количеству, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

24.6. Риск процентной ставки

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

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

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Счета типа "Ностро" в банках	1,8%	0,8%	1,2%	-
Средства в других банках	6,6%	0,0%	0,0%	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	17,5%	16,7%	17,5%	-
- частные лица	17,7%	16,6%	16,7%	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	1,9%	0,5%	2,2%	-

- срочные депозиты частных лиц	13,1%	6,6%	5,9%	-
Субординированные займы	-	8,0%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Счета типа "Ностро" в банках	-	-	-	-
Средства в других банках	7,0%	6,8%	5,0%	-
Кредиты				
- корпоративные клиенты и ИП	18,2%	25,0%	17,4%	-
- частные лица	18,4%	17,1%	16,9%	-
Процентные обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов				
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	0,0%	0,0%	0,0%	-
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	0,0%	0,0%	0,0%	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,4%	8,0%	6,0%	-
- срочные депозиты частных лиц	9,1%	6,3%	5,9%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,0%	-	-	-
Субординированные займы	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 555)	(3 345)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 555	3 345

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;

- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

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

24.7. Прочий ценовой риск

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

24.8. Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам (см. Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации прочих рисков по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

24.9. 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.

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- «Политика по управлению операционным риском», утвержденная Советом Банка 27.04.2012г.;
- «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом Банка 18.07.2012г.

Во внутренних документах определены следующие положения:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Отделом банковских рисков в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Отдел банковских рисков отчитывается об уровне операционного риска перед Председателем Правления и Советом Банка.

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

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по управлению операционным риском.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

24.10. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях контроля и регулирования правового риска в Банке разработано и утверждено Советом Банка 01.10.2010г. Положение «Правовой риск: оценка, мониторинг, контроль», в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В соответствии с внутренним Положением по правовому риску, контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций.

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Отдел банковских рисков представляются своевременно. На основании полученных отчетов Отдел банковских рисков ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Составленные аналитические отчеты Отделом банковских рисков представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка в составе «Профессиональных суждений о динамике показателей уровня правового и репутационного риска», которые представляются руководству Банка не реже 1 раза в полугодие.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и внутреннего Положения «Репутационный риск: оценка, мониторинг и контроль», утвержденного Советом Банка 01.10.2010г. (далее - Положение), в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

За отчетный 2012 год Отделом банковских рисков были подготовлены и представлены Председателю Правления и Совету Банка «Профессиональные суждения о динамике показателей уровня правового и репутационного риска».

Службой внутреннего контроля Банка на постоянной основе проводятся проверки организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Методы оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня правового и репутационного риска, отвечают требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой

репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, и об уровне репутационного риска своевременно доводится до сведения руководства Банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	318 769	275 971
Дополнительный капитал	181 711	37 569
Всего капитала	500 480	313 540
Активы, взвешенные с учетом риска	3 404 626	2 528 548
Норматив достаточности капитала (%)	14,7	12,4

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

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

Однако, стоит отметить, что Банк является участником системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков - выгодоприобретателей

при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не признало соответствующие обязательства по данным разбирательствам в финансовой отчетности как оценочные обязательства.

По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20 %. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

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

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

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

	2012	2011
Менее 1 года	49 902	
От 1 до 5 лет	199 608	279 376
Итого обязательств по операционной аренде	249 510	279 376

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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	131 796	249 994
Гарантии выданные	134 832	155 013
Итого обязательств кредитного характера	266 628	405 007

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

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

специализированном издании «Бюллетень банковской статистики», размещаемое на сайте Банка России.

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

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	-			
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	6,5% - 6,71%		6,44%	
Векселя учтенные	6,8% - 7,05%		6,08% - 7,97%	
Договоры РЕПО	-		-	
Кредиты юридических лиц	9,98% - 26,21%		0,29% - 72,37%	
Кредиты физических лиц	12,4% - 33,66%		9,07% - 30,56%	

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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 долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	-			
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-			
Срочные средства клиентов - юридических лиц	0,5% - 10,5%		4,91% - 11%	
Срочные средства клиентов - физических лиц	3% - 21%		3% - 16%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0%		1% - 1%	
Субординированные кредиты и депозиты	7,96%		-	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены, в основном, в предоставлении кредитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Кредиты и дебиторская задолженность - в российских рублях:									
основной долг	0	-	0	-	0	-	5 594	12,66%	5 594
резерв под обеспечение	0	-	0	-	0	-	0	-	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	159	0,00%	1 518	0,00%	4 870	0,00%	0	-	6 547
Срочные депозиты - в российских рублях:									
- в российских рублях	0	-	7 948	12,06%	0	-	0	-	7 948
- в долларах США	0	-	6 951	7,01%	39 775	8,01%	152 795	5,51%	199 521
- в евро	0	-	4 714	6,57%	14 086	5,22%	0	-	18 800
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении									
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	-	500	-	0	-	0	-	500
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0	-	1	-	0	-	825	-	826
Процентные расходы	0	-	(2 124)	-	(3 342)	-	(8 217)	-	(13 683)
Комиссионные доходы	2	-	134	-	44	-	2	-	182
Комиссионные расходы	0	-	0	-	0	-	0	-	0
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	-	0	-	0	-	(272)	-	(272)

29. События после отчетной даты

22 апреля 2013 года Общее годовое собрание участников утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

В соответствии с решением общего собрания участников прибыль отчетного года не подлежала распределению. Дивиденды не выплачивались.

Председатель Правления



Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итязова Т.Ю.

Утвержден Общим собранием участников

«03» июня 2013г.