

Коммерческий банк «Национальный инвестиционно-промышленный банк»
(Закрытое акционерное общество)

Рег.№ 3077

Финансовая отчетность

за отчетный период с 01 января 2012г. по 31 декабря 2012 года

Содержание

стр.

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года	4
Отчет о прибылях и убытках за период, закончившийся 31 декабря 2012 года	5
Отчет о совокупных доходах	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2012 года	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты и дебиторская задолженность	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)	36
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Основные средства	36
14. Прочие активы	37
15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", и прекращенная деятельность	37
16. Средства других банков	37
17. Средства клиентов	37
18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
20. Прочие заемные средства	39
21. Прочие обязательства	39
22. Уставный капитал и эмиссионный доход	39
23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	40
24. Процентные доходы и расходы	41
25. Комиссионные доходы и расходы	42
26. Прочие операционные доходы	42
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
28. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43
29. Административные и прочие операционные расходы	43
30. Налог на прибыль	43
31. Прибыль (Убыток) на акцию	44
32. Дивиденды	44
33. Сегментный анализ	44
34. Управление рисками	45
35. Управление капиталом	55
36. Условные обязательства	56
37. Производные финансовые инструменты	58
38. Справедливая стоимость финансовых инструментов	58
39. Передача финансовых активов	61
40. Операции со связанными сторонами	61
41. События после отчетного периода	63
42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	63

129110, г. Москва, Проспект Мира, 69, тел.: (495) 775 22 00, 775 22 01

почтовый адрес: 129110, г. Москва, а/я 179

info@finexpertiza.ru

www.finexpertiza.ru

Исх. № 658-06/13 от 06.06.13

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Коммерческого банка "Национальный инвестиционно-промышленный банк" (Закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого банка "Национальный инвестиционно-промышленный банк" (Закрытое акционерное общество) (далее - "Банк"), включающей в себя отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о совокупных доходах и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также краткого изложения основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства Банка за подготовку и представление финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО несет руководство Банка. Данная ответственность включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, в которой отсутствуют существенные искажения, причиной которых являются недобросовестные действия или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение обоснованных в данных обстоятельствах допущений.

Ответственность аудитора.

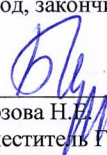
Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм и предусматривают, чтобы мы спланировали и провели наш аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия информации, содержащиеся в финансовой отчетности. Процедуры основаны на профессиональном суждении аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений в отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценивая данный риск, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора аудиторских процедур, надлежащих при данных обстоятельствах, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применения учетной политики и существенных оценочных значений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение аудитора.

По нашему мнению, данная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


Борзова Н.Е.
Заместитель Генерального директора

ООО "ФинЭкспертиза"

Москва, Россия

"06" июня 2013 года



КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1559211	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		118590	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1102644	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	262249	419573
Средства в других банках	7	95094	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	8	11319668	7633819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5758	5862
Основные средства	13	844401	833914
Отложенный налоговый актив		1098	11556
Прочие активы	14	15862	39696
Итого активов		15324575	12838223
Обязательства			
Средства других банков	16	1246432	220006
Средства клиентов	17	10003555	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1529504	304280
Прочие заемные средства	20	686400	775977
Прочие обязательства	21	24409	27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль		331	10202
Итого обязательств		13490631	11030796
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	22	1220917	1220917
Фонд переоценки основных средств	13,23	564359	564359
Накопленная прибыль		48668	22151
Итого капитал (Дефицит собственного капитала)		1833944	1807427
Итого обязательств и собственного капитала		15324575	12838223

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
		по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000		29306553	1027739043750	3077
				БИК 044585413

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	24	697305	612414
Процентные расходы	24	(524273)	(451297)
Чистые процентные доходы		173032	161117
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7, 8	(5765)	12970
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		167267	174087
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	99673	(27394)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	-	(48477)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(63669)	65824
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты*		(79412)	(56130)
Комиссионные доходы	25	143187	153641
Комиссионные расходы	25	(10263)	(7414)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	(104)	319
Прочие операционные доходы	26	1903	40482
Чистые доходы		258582	294938
Административные и прочие операционные расходы	29	(223701)	(210460)
Операционные доходы/(расходы)		34881	84478
Доля в прибыли/(убытках) ассоциированных организаций после налогообложения	11		
Прибыль/(убыток) до налогообложения		34881	84478
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	30	(8364)	(2387)
Прибыль/(убыток) после налогообложения		26517	82091
Чистая прибыль/(убыток)		26517	82091

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2012	2011
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		26517	82091
Изменение фонда переоценки основных средств		-	564359
Прочие компоненты совокупного дохода		26517	564359
Совокупный доход за период		26517	646450

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

Отчет об изменении в собственном капитале за период, закончившийся 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки основных средств	Итого собственные средства акционеров
Остаток на 1 января 2011года	1220917	(59940)		1160977
Чистая прибыль за год		82091	564359	646450
Остаток на 1 января 2012года	1220917	22151	564359	1807427
Чистая прибыль за год		26517	-	26517
Остаток за 31 декабря 2012 года	1220917	48668	564359	1833944

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)
Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286590000	29306553	1027739043750	3077	044585413

.Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	24	727511	578357
Проценты уплаченные	24	(522264)	(387329)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		102928	(27524)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(48477)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(63669)	65824
Комиссии полученные	25	143187	153641
Комиссии уплаченные	25	(10263)	(7414)
Прочие операционные доходы	26	1903	40482
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	29	(208660)	(200681)
Уплаченный налог на прибыль	30	(7777)	(8481)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		162896	158398
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(11026)	(46502)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(387859)	40878
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	560493	(380944)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	(3718402)	(796057)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	23834	66622
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	16	1025605	219996
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	17	320377	1796958
Чистое снижение (прирост) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	(80534)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)	19	1216384	221624
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	21	(2761)	8090
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(810459)	1208529
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	-	-
Приобретение основных средств	13	(25528)	(165356)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(25528)	(165356)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций			
Привлечение (возврат) прочих заемных средств		(91929)	(373483)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(91929)	(373483)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(79379)	(55407)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1007295)	614283
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2566506	1952223
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1559211	2566506

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.

Примечания к финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации Коммерческий Банк Национальный инвестиционно-промышленный банк (Закрытое Акционерное Общество)
Почтовый адрес 119121, г.Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность составлена Коммерческим банком «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Закрытое акционерное общество).

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии №3077, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банк осуществляет свою деятельность с 1994 года. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим на основании лицензий:

№177-04587-000100 от 17.01.2001 на осуществление депозитарной деятельности;

№177-04221-100000 от 27.12.2000 на осуществление брокерской деятельности;

№177-07232-010000 от 16.12.2003 на осуществление дилерской деятельности;

№177-04325-001000 от 27.12.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет представительств, дочерних и зависимых компаний, как на территории России, так и за ее пределами.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., дом 10.

Численность персонала Банка на конец отчетного периода составила 122 человек.

Банк имеет следующих акционеров:

Наименование акционера	доля в уставном капитале, %
ОАО "Мосавтостекло"	17.628
ООО "ПФК СМ"	17.308
ООО "Милапласт"	16.607
ОАО "Зарубежэнергострой"	11.180
ОАО "Страховая компания Пари"	4.950
ООО "ЮнитПром"	4.318
ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЕ АКТИВЫ"	3.483
ООО "НИПБ-ИНВЕСТ"	3.222
ООО "ГЛОБАЛФИНТРАСТ"	2.160
ООО "ЮнитИнвест"	2.160
ООО "ФинИнвест"	2.160
ООО "Пульс-инвестиции"	2.149
Товарищество на вере "ЮнитПром и Компания"	2.149
ООО "ГЛОБАЛВНЕШТОРГ"	2.117
ООО "Пульс-Софт Интернейшнл Трейдинг"	2.095
ООО "Мир обуви"	2.062
ООО "Инвестиционно-промышленный лизинг"	1.531
ЗАО "Международный юридический центр"	1.303
ООО "Синтез"	0.543
ООО "Бизнес Недвижимость"	0.434
ОАО "Научно-производственная корпорация "Иркут"	0.434
Алексеев Максим Георгиевич	0.005
ООО "ВТФ Чайная торговая компания"	0.002
	100

Банк имеет следующих лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка:

№ п/п	Лица, оказывающие косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Информация о лицах, оказывающих косвенное (через третьи лица) влияние на решения, принимаемые органами управления банка
1	Лунцов Олег Эйлерович – Председатель Совета директоров Банка	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
2	Сердечников Евгений Иванович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
3	Егорова Елена Ивановна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
4	Хожаметова Гульнара Айтбаевна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
5	Кошкин Владимир Валентинович	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.
6	Зархина Раиса Абрамовна	Гражданство РФ. Место жительства г. Москва.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечивающим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего рефинансирования в 2013 году.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 42. Применяемая учетная 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 МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

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

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

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

влияют на финансовую отчетность;

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

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

Финансовая отчетность составлена с применением 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 42.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях, включая сравнительную финансовую информацию, были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

-текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

-последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

-фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений эконо-

мических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастающие процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных выплат или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все комиссии и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;

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

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

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

Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам..

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 (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать 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, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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

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

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

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытков от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохраняет 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. В этом случае актив считается переданным только при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устранит несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.
- финансовый актив включает встроенный производный инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

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

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

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 привлечения средств под обеспечение ценными бумагами.

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 такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается 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 ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. 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 отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отчета о прибылях и убытках.

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не восстанавливаются.

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- тех, которые Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- тех, которые попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии – амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента 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.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

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

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

Инвестиционное имущество

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

использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

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

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату реклассификации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

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

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

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

Выбывающая группа – группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

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

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Амортизация

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

Здание – 0,1% в месяц

Автотранспорт – 1-3 % в месяц;

Мебель и прочие принадлежности - 0,1-2 % в месяц;

Оборудование административных помещений – 0,1-3 % в месяц;

Оборудование – 0,1-3% в месяц.

Объекты нематериальных активов – 1-8,33% в месяц.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

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

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

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

Операционная аренда

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

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

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой непополненные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для, торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки».

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конверти-

руемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Привилегированные акции

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах как часть доходов и расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в валюту Российской Федерации чистых инвестиций в иностранные компании, отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах. В момент продажи иностранной компании такие курсовые разницы признаются частью дохода или расхода от продажи и подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

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

Некоторые производные финансовые 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, отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента, и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов, Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают

значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если, при выделении из основного договора производного финансового инструмента, Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

Банк раскрывает информацию по каждому операционному сегменту или по каждой совокупности объединенных операционных сегментов, соответствующей любому из следующих количественных критериев (отчетному сегменту):

- величина его отчетной выручки, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет более десяти процентов совокупной выручки, внутренней или внешней, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет более десяти процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении: совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, и совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют более десяти процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Если внешняя выручка по операционным сегментам составляет менее семидесяти пяти процентов от совокупной выручки, то Банк в качестве отчетных сегментов выделяет дополнительные операционные сегменты, в противном случае, оставшиеся сегменты объединяются в категорию "прочие сегменты".

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая ассоциированной организацией.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		
- других стран	779022	2288954
- Российской Федерации	90689	94798
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	555406	88582
Наличные средства	134094	93820
Счета участников РЦ ОРЦБ	-	352
Итого денежных средств и их эквивалентов	1559211	2566506

Значительная доля денежных средств и их эквивалентов приходится на остатки на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах - 50,0%, (в 2011г. – 89,2%), и остатки на корреспондентском счете в Банке России – 35,6 % (в 2011г. – 3,45%).

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

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

	2012	2011
Векселя	795794	442627
Корпоративные облигации	305368	121471
Муниципальные облигации	1482	-
Итого долговых ценных бумаг	1102644	564098
Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	1102644	564098

Муниципальные облигации представлены облигациями Администрации Волгоградской области, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Муниципальные облигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 28.05.2017г., купонный доход в 2012 году 8,99% и доходность к погашению 8,3415%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации в портфеле кредитной организации за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 20.05.2015г., купонный доход 3,30% в 2012 году и доходность к погашению 1,6724%.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года, имеют сроки погашения от 20.12.2014г. до 01.06.2021г., купонный доход от 8,00 до 10,85% в 2012 году и доходность к погашению от 9,1418 до 16,4120% в зависимости от выпуска.

Векселя не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 1,30% до 8,25% в год (в 2011г. – от 1,24% до 10,29% в год) в зависимости от срока погашения, валюты и кредитного риска заемщика.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше				
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	305368	1482	795794	1102644
Итого текущие	305368	1482	795794	1102644
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	305368	1482	795794	1102644

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			
с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	121471	442627	564098
Итого текущие	121471	442627	564098
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	121471	442627	564098

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, в сумме 795794 тысяч рублей (за 31.12.2011г. - 224730 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств. Указанное обеспечение передано без права продажи. См. примечание 16 и 20.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

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

	2012	2011
Муниципальные облигации	48419	-
Корпоративные облигации	213830	419573
Итого долговых ценных бумаг	262249	419573
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	262249	419573

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше			

с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	213830	48419	262249
Итого текущие	213830	48419	262249
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	213830	48419	262249

Ниже приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011года:

	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости) крупных российских корпораций с рейтингом от А- и выше с рейтингом ниже А- не имеющие рейтинга	419573	-	419573
Итого текущие	419573	-	419573
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	419573	-	419573

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 34.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	95094	356051
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	-	299584
Итого средств в других банках	95094	655635

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В течение 2011года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных. Кредиты, выданные другим банкам по ставкам ниже рыночных отсутствуют.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска:

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	95094	341527
- в крупных банках стран, входящих в группу развитых стран	-	14524
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		
- текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	-	-
- в других российских банках	-	299584
Итого текущих и необесцененных	95094	655635
Средства в других банках до вычета резерва	95094	655635
Итого средств в других банках	95094	655635

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 95094 тысячи рублей. (за 31 декабря 2011 г. - 655635 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года средства в других банках в сумме 299584 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 352467 тысяч рублей, которые Банк имел право продать или перезаложить.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 34.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредитование субъектов малого предпринимательства	6416005	3695121
Корпоративные кредиты	2890099	3022017
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	-	104245
Кредиты физическим лицам - потребительские	537609	414919
Учтенные векселя	-	98019
Дебиторская задолженность	1347977	198055
Ипотечные жилищные кредиты	127978	101443
Итого кредиты и дебиторская задолженность	11319668	7633819

Кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных за 31 декабря 2012 года отсутствуют. В течение 2012 года отсутствовали прибыль и убыток, связанные с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 104245 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 100710 тысяч рублей, из которых Банк имел право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 100710 тысяч рублей.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2012 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2012
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	8967	59361	3977	1001	0	73306
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(275)	7570	(1197)	(333)	0	5765
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	8692	66931	2780	668	0	79071

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2011 год по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребителям	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	2011
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	12689	55039	15812	2736	0	86276
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	(3722)	4322	(11835)	(1735)	0	(12970)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	8967	59361	3977	1001	0	73306

Далее представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1347977	198055
Итого дебиторской задолженности	1347977	198055

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	1604931	14.18	2362121	30.94
Прочее	810822	7.16	550881	7.22
Предприятия торговли	819981	7.24	1685884	22.09
Сельское хозяйство	573473	5.07	544440	7.13
Частные лица	665587	5.88	516362	6.76
Финансы и инвестиции	2006659	17.73	420691	5.51
Строительство	800000	7.07	293745	3.85
Операции с недвижимым имуществом	2482997	21.93	676154	8.86
Деятельность гостиниц и ресторанов	1215343	10.74	583541	7.64
Транспорт	339875	3.00	-	-
Итого кредитов и дебиторская задолженность (общая сумма)	11319668	100	7633819	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка было 24 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (183394 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 9225766 тысяч рублей, или 81,50% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 15 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 10% собственных средств Банка (180743 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4664374 тысяч рублей, или 61,10% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности.

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

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	1091651	3571025	439730	-	-	1347977	-	6450383
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка		460457	-	-	-	-	-	460457
- недвижимостью	-	412305	-	68224	-	-	-	480529
- транспортными средствами	-	2970	6229	-	-	-	-	9199
- поручительствами	339209	875727	20856	-	-	-	-	1235792
- имущество	136600	5000	-	-	-	-	-	141600
- прочими активами	742000	293000	40624	-	-	-	-	1075624
-смешанное обеспечение	580639	795521	30170	59754	-	-	-	1466084
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2890099	6416005	537609	127978	-	1347977	-	11319668

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Необеспеченные кредиты	792956	1626518	295779	41671	-	198055	-	2954979
Кредиты, обеспеченные:								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка		-	-	-	104245	-	98019	202264
- недвижимостью	-	1029513	7621	57520	-	-	-	1094654
- транспортными средствами	-	-	2902	-	-	-	-	2902
- поручительствами	556892	257922	34918	-	-	-	-	849732
- имущество	131394	65430	-	-	-	-	-	196824
- прочими активами	976255	107405	4347	-	-	-	-	1088007
-смешанное обеспечение	564519	608333	69352	2253	-	-	-	1244457
Итого кредитов и дебиторская задолженность	3022016	3695121	414919	101444	104245	198055	98019	7633819

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 90510 тысяч рублей (2011 г.: 71238 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1761915	978099	-	-	-	-	-	2740014
- крупные новые заемщики	-	793902	-	-	-	-	-	793902
- прочие заемщики	317629	583058	267383	71419	-	1347977	-	2587466
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2012 году	412175	622600	15199	26091	-	-	-	1076065
Итого текущих и необесцененных	2491719	2977659	282582	97510	-	1347977	-	7197447
Индивидуально обесцененные в том числе:								
- с задержкой платежа до 30 дней	407072	3505277	257807	31136	-	-	-	4201292
- с задержкой платежа до 30 дней	1501		72					1573
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8692)	(66931)	(2780)	(668)	-	-	-	(79071)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	2890099	6416005	537609	127978	-	1347977	-	11319668

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:								
- крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1049917	58980	-	-	-	-	-	1108897
- крупные новые заемщики	287017	-	-	-	-	-	-	287017
- прочие заемщики	285161	1121856	105296	53084	-	198055	-	1763452
- кредиты пересмотренные (т.е. реструктурированные) в 2011 году	1038739	36900	82240	919	104245	-	-	1263043
Итого текущих и необесцененных	2660834	1217736	187536	54003	104245	198055	-	4422409
Индивидуально обесцененные	370150	2536746	231360	48441	-	-	98019	3284716
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(8967)	(59361)	(3977)	(1001)	-	-	-	(73306)
Итого кредитов и дебиторская задолженность	3022017	3695121	414919	101443	104245	198055	98019	7633819

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребительские	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	260000	-	-	-	-	-	260000
- транспорт	-	2175	330	-	-	-	-	2505
- недвижимость	-	800490	-	30116	-	-	-	830606
- поручительства	466867	150295	11429	-	-	-	-	628591
- имущество	-	-	-	-	-	-	-	-
- прочие активы	31150	-	-	-	-	-	-	31150
- смешанное обеспечение	373865	672086	117192	95776	-	-	-	1258919
Итого	871882	1885046	128951	125892	-	-	-	3011771

Далее представлена стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам - потребителям	Ипотечные жилищные кредиты	Договоры «обратного репо»	Дебиторская задолженность	Учтенные векселя	Итого
Стоимость обеспечения по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные								
- средствами на депозитных счетах и собственными векселями Банка	-	-	-	-	-	-	98019	98019
- транспорт	-	-	330	-	-	-	-	330
- недвижимость	-	1720490	-	51016	-	-	-	1771506
- поручительства	-	154197	13077	-	-	-	-	167274
- имущество	-	40794	-	-	-	-	-	40794
- прочие активы	279550	-	-	-	-	-	-	279550
-смешанное обеспечение	484574	1239306	188875	10911	-	-	-	1923666
Итого	764124	3154787	202282	61927		-	98019	4281139

Отраженная выше стоимость обеспечения не обязательно представляет собой справедливую стоимость обеспечения.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 11319668 тысяч рублей. (2011г. - 7633819 тысяч рублей). См. Примечание 38.

По состоянию за 31 декабря 2012г. ссудная задолженность сотрудников Банка составляет 45282 тыс. руб. (2011г. – 30350 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 34.

В 2012 году Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 40.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	5758	5862
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5758	5862

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи,

2012 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2012
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5758

2011 год

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Балансовая стоимость 2011
ОАО «МПО им. И. Румянцева»	Промышленность	Россия	5862

В связи с незначительностью суммы переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, Банк относит переоценку на расходы, согласно учетной политики.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 40.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию за 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения.

11. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

По состоянию за 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации.

12. Инвестиционное имущество

Банк в течение 2012 года не производил операций с инвестиционным имуществом.

13. Основные средства

	Автотранс- портные средства	Мебель и прочие принадлежности	Оборудование административных помещений	Оборудова- ние	Здание и земля	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	7222	6492	8380	7214	804606	833914
Первоначальная стоимость [или оценка]						
Остаток на начало года	15736	7743	11458	16123	811095	862155
Поступления	3178	170	127	2584	23143	29202
Переоценка						
Выбытия	(3153)			(521)		(3674)
Остаток на конец года	15761	7913	11585	18186	834238	887683
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	(8514)	(1251)	(3078)	(8909)	(6489)	(28241)
Амортизационные отчисления	(2311)	(976)	(1777)	(3718)	(9733)	(18515)
Выбытия	2979			495		3474
Остаток на конец года	(7846)	(2227)	(4855)	(12132)	(16222)	(43282)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	7915	5686	6730	6054	818016	844401

Незавершенное строительство за 31 декабря 2012 года отсутствует.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.11 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Квинто консалтинг», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки

В остаточную стоимость зданий включена сумма 568898 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. См. примечания 23 и 30. В случае, если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 237353 тысяч рублей (2011г.- 240260 тысяч рублей)

По состоянию за 31.12.2012 года Банк арендовал помещения на условиях операционной аренды.

Основные средства Банк не передавал в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

14. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8967	27558
Прочее	5225	9364
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	842	2294
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	828	480
Итого прочих активов	15862	39696

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 34.

15. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», и прекращенная деятельность

В Банке по состоянию на конец 2012 года отсутствуют долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «удерживаемые для продажи», и прекращенная деятельность.

16. Средства других банков

	2012	2011
Краткосрочные кредиты и депозиты других банков	643296	50008
Средства, привлеченные от Банка России	372569	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	230557	169988
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	10	10
Итого средств других банков	1246432	220006

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 372569 тысяч были привлечены от Банка России сроком от 15.01.2013г. до 20.02.2013г. по эффективной ставке 7,25%.

В течение 2012года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств других банков по ставкам ниже рыночных отсутствует.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, по сделкам с Банком России включают корпоративные и муниципальные ценные бумаги со справедливой стоимостью за 31 декабря 2012 года 262249 тысяч рублей (2011г. – 196611 тысяч рубле). За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. См. примечание 6 и 38.

За 31 декабря 2012 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток со справедливой стоимостью 795794 тысячи рублей (за 31.12.2011г. - 224730 тысячи рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 1246432 тысяч рублей. См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 34.

17. Средства клиентов

	2012	2011
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	335369	228059
- Срочные депозиты	-	1233954
Некоммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности		
- Текущие/расчетные счета	-	-
Негосударственные организации, в том числе		
Финансовые организации		
- Текущие/расчетные счета	119583	345441
- Срочные депозиты	-	30005

Коммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	3702714	3801679
- Срочные депозиты	3006220	2017734
Некоммерческие организации		
- Текущие/расчетные счета	2704	2773
Индивидуальные предприниматели		
- Текущие/расчетные счета	4243	5876
Юридические лица-нерезиденты		
- Текущие/расчетные счета	260	262
Физические лица		
- Текущие счета (вклады) до востребования	180378	142186
- Срочные вклады	2652084	1885192
Итого средств клиентов	10003555	9693161

В течение 2012 года Банк привлекал денежные средства по рыночным ставкам. Доход от привлечения средств клиентов по ставкам ниже рыночных отсутствует.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 11 (одиннадцать) (в 2011г. - 12) клиентов с остатками, превышающими 1% валюты баланса Банка (свыше 153246 тысяч рублей). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 6137453 тысячи рублей (в 2011г. – 6895401 тыс.руб.) или 61,35% (в 2011г. -71,14%) средств клиентов.

В качестве обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 793192 тыс. рублей выступают привлеченные Банком депозиты юридических лиц на сумму 849417 тыс. рублей.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 10003555 тысяч рублей (за 31.12.2011г. – 9693161 тысяч рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 34. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию за 30.12.12г. и 30.12.11г. в балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	1529504	304280
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1529504	304280

В качестве частичного обеспечения выданных Банком кредитов на сумму 461738 тыс. рублей получены выпущенные Банком векселя на сумму 463798 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 1529504 рублей (за 31.12.2011г. - 304280 тысяч рублей). См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 34. За 31 декабря 2011 года ряд выпущенных долговых ценных бумаг удерживался связанными сторонами. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

20 Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	686400	584000
Договоры продажи и обратного выкупа	-	191977
Итого прочих заемных средств	686400	775977

Банк привлек субординированные кредиты на сумму 200000 тысяч рублей в декабре 2003 года на срок 10 (десять) лет под 3% годовых. В соответствии с дополнительным соглашением, заключенным 01.02.2007г., процентная ставка по кредиту на сумму 120000 тыс. руб. установлена в размере действующей ставки рефинансирования Банка России. В 2010 году Банк пролонгировал данные кредиты на 25 лет.

В 2008 году Банк привлек три субординированных кредита на общую сумму 187000 тыс. рублей. Из них 165000 тыс. руб. на срок 15 (пятнадцать) лет под 4% годовых, и 22000 тыс. рублей на срок 15 (пятнадцать) лет под действующую ставку рефинансирования.

В 2009 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 15 (пятнадцать) лет.

В 2010 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 40000 тыс. рублей под 4% годовых на срок 35 (тридцать пять) лет.

В 2011 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 47400 тыс. рублей под 1% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

В 2012 году Банк привлек субординированный кредит на сумму 100000 тыс. рублей под 2% годовых на срок 30 (тридцать) лет.

Кредиты привлечены с целью использования средств для увеличения доли акционера Банка в уставном капитале. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают корпоративные облигации со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 222963 тысяч рублей. За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания См. примечания 6 и 38.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 686400 тысяч рублей (за 31.12.2011г. - 775977 тысяч рублей), из которых 12000 тысяч рублей – сумма начисленных процентов. См. Примечание 38.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 34. Банк имеет ряд кредитов, полученных от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 40.

21. Прочие обязательства

	2012	2011
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	11845	13993
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6903	6690
Кредиторская задолженность	3410	2662
Прочее	1762	3431
Отложенный доход	489	394
Итого прочих и налоговых обязательств	24409	27170

Географический анализ, а также анализ прочих и текущих налоговых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 34.

22. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2012			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный раз- мер уставного капи- тала без учета ин- фляции	Размер уставного капита- ла, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300	1220917
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300	1220917

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 921300 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Уставный капитал Банка формировался с 1994 года. Взносы в уставный капитал с 1994 года по 2002 год (включительно) были подвержены влиянию инфляции. В соответствии с требованиями МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» взносы в уставный капитал в указанный период были скорректированы. С момента реорганизации Банка в Закрытое акционерное общество до 31 декабря 2012 года Банк не эмитировал привилегированные акции.

В течение 2012 года Банк не начислял и не выплачивал дивидендов акционерам.

В течение 2012 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров.

По состоянию за 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включал следующие компоненты

	2011			
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Номинальный раз- мер уставного капи- тала без учета ин- фляции	Размер уставного капита- ла, скорректированный с учетом инфляции
Обыкновенные акции	92 130 000	100	921300	1220917
Итого уставный капитал	92 130 000	100	921300	1220917

Банк не делал взносы в уставный капитал иностранной валютой с 1994 года по 31 декабря 2012 года.

Взносы в уставный капитал не превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

Эмиссионный доход отсутствует.

23. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012	2011
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	564359	564359
Прочие компоненты совокупного дохода за год		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств		
Прочие компоненты совокупного дохода за год	564359	564359

Фонд переоценки основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Подробная информация по фонду переоценки изложена в Примечании 13 «Основные средства».

24. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	631156	584113
Корреспондентские счета в других банках	4590	4536
Средства в других банках	1884	1763
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637630	590412
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59675	22002
Итого процентных доходов	697305	612414
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	174769	134526
Срочные депозиты юридических лиц	164184	194618
Текущие /расчетные счета	75845	20172
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	37086	63574
Средства, привлеченные от Банка России	28271	10688
Депозиты банков	22398	11786
Прочие заемные средства	21720	15933
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	524273	451297
Чистые процентные доходы	173032	161117

25. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	57961	78244
Комиссия по кассовым операциям	46208	39009
Комиссия по расчетным операциям	34428	35022
Прочее	4105	1006
Комиссия за инкассацию	485	360
Итого комиссионных доходов	143187	153641
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	7110	4954
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2208	1625
Прочее	502	470
Комиссия по кассовым операциям	443	365
Итого комиссионных расходов	10263	7414
Чистый комиссионный доход	132924	146227

26. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочие доходы	1662	40201
Дивиденды	207	240
Полученные штрафы, пени, неустойки	34	38
Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	-	3
Итого прочих операционных доходов	1903	40482

27. Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**2012 год**

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	80513	86096
Муниципальные облигации	22007	37944
Векселя	(2847)	(151434)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99673	(27394)

2011 год

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	86096	86096
Муниципальные облигации	37944	37944
Векселя	(151434)	(151434)

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(27394)	(27394)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

28. Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2011 год

	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
Корпоративные облигации	(20685)	(20685)
Муниципальные облигации	(27792)	(27792)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(48477)	(48477)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

29. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Расходы по страхованию		73236	7074
Расходы на персонал		68423	97560
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		19321	48409
Амортизация основных средств	13	18177	7709
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		17020	23421
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		16758	15252
Прочие		9676	10159
Реклама и маркетинг		1090	876
Итого административных и прочих операционных расходов		223701	210460

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере – 15289 тыс. руб. (в 2011г. – 18141 тыс. рублей).

30. Налог на прибыль

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

	2012	2011
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(9462)	(12661)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц	1098	10274
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(8364)	(2387)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка составляет 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года. Ниже представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	2012	2011
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	34881	84478
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(6976)	(16896)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1388)	14509
Возмещение по налогу на прибыль за год	(8364)	(2387)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% , за исключением доходов по муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% и 15%.

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	-	2802
Наращенные доходы и расходы	-	539
Основные средства	10537	7067
Общая сумма отложенного налогового актива	10537	10408
Чистая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1197	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3895	2421
Общая сумма отложенного налогового обязательства	5092	2421
Итого временные разницы, увеличивающие налоговую базу, нетто	-	-
Итого временные разницы, уменьшающие налоговую базу, нетто	5445	7987
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое требование (обязательство)	1089	1597

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 отчете о финансовом положении.

31. Прибыль (Убыток) на акцию

Банк является закрытым акционерным обществом. Акции Банка не обращаются на рынке и в соответствии с требованиями МСФО 33 прибыль на акцию не рассчитывается.

32. Дивиденды

В течение 12 месяцев 2012г. дивиденды акционерам объявлены не были и не выплачивались.

33. Сегментный анализ

Требования МСФО 14 «Сегментная отчетность» не распространяются на Банк, так как Банк не выпускает долевые и долговые ценные бумаги, свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг.

34. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия инвестиционных решений, осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Совет Директоров утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление Банка и Кредитный комитет устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение подготавливаются управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. примечание 36.

	Примечание	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1559211	2566506
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		118590	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1102644	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	6	262249	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5758	5862
Средства в других банках	7	95094	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	8	11319668	7707125
Основные средства	13	844401	833914
Отложенный налоговый актив		1098	11556
Прочие активы	14	15862	39696
Итого активов		15324575	12911529

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно. Кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного подразделения составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные и сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780189	77464	701558	1559211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118590	-	-	118590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1102644	-	-	1102644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	262249	-	-	262249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5758	-	-	5758
Средства в других банках	95094	-	-	95094
Кредиты и дебиторская задолженность	11319668	-	-	11319668
Прочие активы	15862	-	-	15862
Отложенный налоговый актив	1098	-	-	1098
Основные средства	844401	-	-	844401
Итого активов	14545553	77464	701558	15324575
Обязательства				
Средства других банков	1246432	-	-	1246432
Средства клиентов	9997753	-	5802	10003555
Выпущенные долговые ценные бумаги	1529504	-	-	1529504
Прочие заемные средства	686400	-	-	686400
Прочие обязательства	24366	-	43	24409
Текущее налоговое обязательство	331	-	-	331
Итого обязательств	13484786	-	5845	13490631
Чистая балансовая позиция	1060767	77464	695713	1833944

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

Банк в наименьшей степени подвержен географическому риску, так как более 90% средств сосредоточено в Российской Федерации.

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

	Россия	Германия	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	277552	76732	2212222	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107564	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564098	-	-	564098

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	5862
Средства в других банках	641111	14524	-	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	7633819	-	-	7633819
Прочие активы	39696	-	-	39696
Текущие требования по налогу на прибыль	11556	-	-	11556
Основные средства	833914	-	-	833914
Итого активов	10534745	91256	2212222	12838223
Обязательства				
Средства других банков	220006	-	-	220006
Средства клиентов	9690620	38	2503	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	304280	-	-	304280
Прочие заемные средства	775977	-	-	775977
Прочие обязательства	27139	-	31	27170
Текущее налоговое обязательство	10202	-	-	10202
Итого обязательств	11028224	38	2534	11030796
Чистая балансовая позиция	(493479)	91218	2209688	1807427

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

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

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченное подразделение Банка разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк 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. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года.

2012 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	717859	723404	117869	79	1559211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118590	-	-	-	118590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	613996	488648	-	-	1102644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	77201	185048	-	-	262249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5758	-	-	-	5758
Средства в других банках	90026	5013	55	-	95094
Кредиты и дебиторская задолженность	10627720	552561	139387	-	11319668
Прочие активы	15074	601	187	-	15862

Основные средства	844401	-	-	-	844401
Отложенный налоговый актив	1098	-	-	-	1098
Итого активов	13111723	1955275	257498	79	15324575
Обязательства					
Средства других банков	1246432	-	-	-	1246432
Средства клиентов	6583463	2911064	509018	10	10003555
Выпущенные долговые ценные бумаги	1529504	-	-	-	1529504
Прочие заемные средства	686400	-	-	-	686400
Прочие обязательства	24179	20	210	-	24409
Текущее налоговое обязательство	331	-	-	-	331
Итого обязательств	10070309	2911084	509228	10	13490631
Чистая балансовая позиция	3041414	(955809)	(251730)	69	1833944

2011 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	194976	2141373	230157	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107564	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186152	377946	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	5862
Средства в других банках	639620	1441	14574	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	6984856	342396	306567	7633819
Прочие активы	27071	12311	314	39696
Основные средства	833914	-	-	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	11556	-	-	11556
Итого активов	9411144	2875467	551612	12838223
Обязательства				
Средства других банков	220006	-	-	220006
Средства клиентов	5850991	3302392	539778	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	244329	45428	14523	304280
Прочие заемные средства	775977	-	-	775977
Прочие обязательства	27029	-	141	27170
Текущее налоговое обязательство	10202	-	-	10202
Итого обязательств	7128534	3347820	554442	11030796
Чистая балансовая позиция	2282610	(472353)	(2830)	1807427

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Далее в таблице представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года Воздействие на прибыль или убыток	За 31 декабря 2011 года Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 5%	30426	(53280)
Ослабление доллара США на 5%	(30426)	53280
Укрепление евро на 5%	(38870)	(58107)
Ослабление евро на 5%	38870	58107

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Банк устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Руководство Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет ГЭПа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

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.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2012 год

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	863439	-	-	-	695772	1559211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	118590	118590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1102644	-	-	-	-	1102644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	262249	-	-	-	-	262249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5758	-	-	-	-	5758
Средства в других банках	91449	-	-	-	3645	95094
Кредиты и дебиторская задолженность	1921942	2721167	1601332	3727250	1347977	11319668
Прочие активы	-	-	-	-	15862	15862
Основные средства	-	-	-	-	844401	844401
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1098	1098
Итого активов	4247481	2721167	1601332	3727250	3027345	15324575
Обязательства						
Средства других банков	710304	242990	293128	-	10	1246432
Средства клиентов	3227968	2376491	1638847	834271	1925978	10003555
Выпущенные долговые ценные бумаги	202016	83085	1301	1243102	-	1529504
Прочие заемные средства	12000	-	-	674400	-	686400
Прочие обязательства	-	-	-	-	24409	24409

КБ «Нацинвестпромбанк» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	331	331
Итого обязательств	4152288	2702566	1933276	2751773	1950728	13490631
Чистый разрыв	95193	18601	(331944)	975477	1076617	1833944
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	95193	113794	(218150)	757327	1833944	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	1914362	1671809	1670694	2959747	1807427	

2011 год

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	Более 1 года	Непроцентные активы и обяза- тельства	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2359041	-	-	-	207465	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	107564	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564098	-	-	-	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	-	-	5862
Средства в других банках	641112	-	-	-	14523	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	726271	2931657	1144991	2632845	198055	7633819
Прочие активы	-	-	-	-	39696	39696
Основные средства	-	-	-	-	833914	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	11556	11556
Итого активов	4715957	2931657	1144991	2632845	1412773	12838223
Обязательства						
Средства других банков	219996	-	-	-	10	220006
Средства клиентов	2378644	2905810	1126127	769392	2513188	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	1378	268400	19979	-	14523	304280
Прочие заемные средства	201577	-	-	574400	-	775977
Прочие обязательства	-	-	-	-	27170	27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	10202	10202
Итого обязательств	2801595	3174210	1146106	1343792	2565093	11030796
Чистый разрыв	1914362	(242553)	(1115)	1289053	(1152320)	1807427
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	1914362	1671809	1670694	2959747	1807427	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2010 года	(73709)	(27474)	317335	1936212	1160977	

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7580 тысяч рублей (2011г.: на 29597 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7580 тысяч рублей (2011г.: на 29597 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на конец отчетного периода. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на конец отчетного периода рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными

2012 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	17208	(17208)
Доллары США	(7921)	7921
Евро	(1707)	1707

2011 год

	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах
Рубли	35889	(35889)
Доллары США	(6910)	6910
Евро	618	(618)

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

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

2012 год

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,25%	0,01%	0,36%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,72%	2,06%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	8,62%	3,30%	-
Средства в других банках	3,00%	2,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8,90%	12,71%	11,41%
Обязательства			
Средства других банков	6,79%	-	-
Средства клиентов			
- текущие (расчетные) счета, счета до востребования	7,18%	0,75%	0,08%
- срочные депозиты	7,38%	6,61%	6,29%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,88%	-	-
Прочие заемные средства	2,95%	-	-

2011 год

	Рубли	Доллары США	Евро
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1,00%	0,51%	1,39%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,85%	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7,78%	-	-
Средства в других банках	4,00%	2,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7,60%	13,18%	12,68%
Обязательства			
Средства других банков	5,11%	-	-
Средства клиентов			
-текущие (расчетные) счета, счета до востребования	5,85%	0,75%	0,04%
-срочные депозиты	7,64%	4,46%	6,34%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,94%	0,50%	0,00%
Прочие заемные средства	4,22%	-	-

Знак “-” в таблице означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

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

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 576 (в 2011г. – на 586) тысячи рублей меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 576 (в 2011г. – на 586) тысячи рублей меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах “НОСТРО”) и однодневные сделки обратного РЕПО, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 35,8% (2011г. -58,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012года данный норматив составил 102,2% (2011г. – 91,0%);

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 68,6% (2011г. -70,9%);

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Отдел отчетности и экономического анализа, который контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	711533	245015	310210	-	-	1266758
Средства клиентов - физические лица	240008	1005742	1567328	155379	-	2968457
Средства клиентов-прочие	4871381	1432293	186168	763238	153219	7406299
Выпущенные долговые ценные бумаги	202016	84839	1320	1374106	-	1662281
Прочие заемные средства	13691	8184	10039	79711	940955	1052580
Прочие обязательства	17583	6826				24409
Отложенный налоговый актив	-	-		1098		1098
Неиспользованные кредитные линии	1786	504350	136745	14230	-	657111
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6057998	3287249	2211810	2387762	1094174	15038993

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	220313	-	-	-	-	220313
Средства клиентов - физические лица	146907	561581	856178	572852	-	2137518
Средства клиентов-прочие	4678671	2427389	349590	199230	177264	7832144
Выпущенные долговые ценные бумаги	1377	282012	28422	-	-	311811
Прочие заемные средства	203983	10936	13326	105808	861450	1195503
Прочие обязательства	24261	2909				27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10202				10202
Неиспользованные кредитные линии	306228	41908	27231	17077	-	392444
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5581740	3336937	1274747	894967	1038714	12127105

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1559211	-	-	-	-	1559211
Обязательные резервы на счетах в Банке России	118590	-	-	-	-	118590

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1102644	-	-	-	-	1102644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	262249	-	-	-	-	262249
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5758	-	-	-	-	5758
Средства в других банках	95094	-	-	-	-	95094
Кредиты и дебиторская задолженность	3269919	2721167	1601332	3727250	-	11319668
Прочие активы	4224	5170	3233	991	2244	15862
Основные средства	-	-	-	-	844401	844401
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1098	1098
Итого активов	6417689	2726337	1604565	3728241	847743	15324575
Обязательства						
Средства других банков	710314	242990	293128	-	-	1246432
Средства клиентов	5109319	2406213	1652930	835093	-	10003555
Выпущенные долговые ценные бумаги	202016	83085	1301	1243102	-	1529504
Прочие заемные средства	12000	-	-	674400	-	686400
Прочие обязательства	17583	6826	-	-	-	24409
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	331	-	-	-	331
Итого обязательств	6051232	2739445	1947359	2752595	-	13490631
Чистый разрыв ликвидности	366457	(13108)	(342794)	975646	847743	1833944
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	366457	353349	10555	986201	1833944	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2566506	-	-	-	-	2566506
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107564	-	-	-	-	107564
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	564098	-	-	-	-	564098
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	419573	-	-	-	-	419573
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5862	-	-	-	-	5862
Средства в других банках	641112	6647	7876	-	-	655635
Кредиты и дебиторская задолженность	924326	2931657	1144991	2632845	-	7633819
Прочие активы	29524	363	1108	1822	6879	39696
Основные средства	-	-	-	-	833914	833914
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	11556	11556
Итого активов	5258565	2938667	1153975	2634667	852349	12838223
Обязательства						
Средства других банков	220006	-	-	-	-	220006
Средства клиентов	4824645	2958056	1137839	772621	-	9693161
Выпущенные долговые ценные бумаги	1378	275047	27855	-	-	304280
Прочие заемные средства	201577	-	-	574400	-	775977
Прочие обязательства	24261	2909	-	-	-	27170
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	10202	-	-	-	10202

Итого обязательств	5271867	3246214	1165694	1347021	-	11030796
Чистый разрыв ликвидности	(13302)	(307547)	(11719)	1287646	852349	1807427
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(13302)	(320849)	(332568)	955078	1807427	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

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

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

Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и 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.

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

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное распределение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

35. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2498193 тысячи рублей (2011 год: 2391427 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2012	2011
Основной капитал	1403023	1268233
Дополнительный капитал	1065203	1100589
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	2468226	2368822

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	1220917	1220917
Нераспределенная прибыль	26517	22151
Итого капитала 1-го уровня	1247434	1243068
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	564359	564359
Субординированный депозит	686400	584000
Итого капитала 2-го уровня	1250759	1148359
Итого капитала	2498193	2391427

В течение 2012г. и 2011г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

36. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался.

Налоговое законодательство.

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

В настоящем периоде цены по контролируемым операциям не превышают уровень 20% отклонения от рыночных цен. Поэтому резерв на начисление дополнительных налоговых обязательств не создается.

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

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

Обязательства капитального характера.

За 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательства капитального характера.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2012	2011
Менее 1 года	4166	4137
От 1 до 5 лет	15930	15930
Итого обязательств по операционной аренде	20096	20067

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают более низким уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов (включают суммы, по которым кредитная документация уже оформлена, но средства еще не выданы заемщику)	657112	392444
Гарантии выданные	3164903	2771856
Экспортные аккредитивы	-	-
Импортные аккредитивы	202	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	3822217	3164300

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

Если бы 31 декабря 2012 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 870 тысяч рублей (2011 г.: на 870 тысяч рублей) меньше.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3822217 тысяч рублей (2011г. - 34164300 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	3001617	1698322
Доллары США	140200	572433
Евро	680400	893545
Итого	3822217	3164300

Заложенные активы. За 31 декабря 2012 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 16, 20	795794	290155	222075	50057
Кредиты и дебиторская задолженность	8	577000	372568	-	-
Итого		1372794	662723	222075	50057

37. Производные финансовые инструменты

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков. Собственные операции Банка в основном представлены валютными операциями своп и процентными свопами на внутреннем рынке.

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов, или других переменных факторов, связанных с этими финансовыми инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов по валютным контрактам, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2012 год		
	Договорная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – внутренние контракты	175509	2600	-
Контракты на покупку ценных бумаг			
Форварды и свопы – внутренние контракты	179223	-	1430
Итого производных финансовых активов (обязательств)	354732	2600	1430
	2011 год		
	Договорная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы – внутренние контракты	83243	1369	902
Итого производных финансовых активов (обязательств)	83243	1369	902

В течение 2012 года Банк получил убыток по срочным сделкам с иностранной валютой в размере 35100 тысяч рублей (2011 г. чистая прибыль: 8648 тысяч рублей), которая отражена в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой".

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми сторонами.

ми, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объем активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или не отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котировок рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 6).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- § Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- § Уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке
- § Уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	2012			2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Корпоративные облигации	305368	-	-	121471	-	-
Муниципальные облигации	1482	-	-	-	-	-
Векселя	-	795794	-	-	442627	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания						
Корпоративные облигации	213830	-	-	419573	-	-
Муниципальные облигации	48419	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Корпоративные акции	-	-	5758	-	-	5862
Итого финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости	569099	795794	5758	541044	442627	5862

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирова-

ния зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее.

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты и депозиты в других банках	7	0,00% -3,00%	0,00% -5,00%
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		4,10%-14,10%	4,10%-14,10%
Кредиты субъектам малого предпринимательства		4,10%-18,00%	4,10%-18,00%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		5,50%-20,00%	5,50%-20,00%
Ипотечные кредиты		7,00%-20,00%	7,00%-20,00%
Договоры «обратного репо»		-	7,90%-7,91%
Учтенные векселя		-	12,63%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7 и 8 соответственно. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью, или в некоторых случаях с учетом обеспечения предоставляемого эмитентом. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствуют.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Информация об оценочной стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечаниях 16, 17, 19 и 20 соответственно.

По мнению руководства, справедливая стоимость заемных средств по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2012 % в год	2011 % в год
Средства других банков		
Краткосрочные депозиты других банков	3,50%-8,00%	4,00%-5,00%
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	5,51%-5,61%	5,25%-5,30%
Средства клиентов		
Текущие (расчетные) счета организаций, находящихся в федеральной собственности	0,00%-5,00%	0,00%-4,00%
Срочные депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	-	0,55%-6,50%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0,00%-8,00%	0,00%-11,00%
Срочные депозиты прочих юридических лиц	2,00%-13,50%	2,00%-13,50%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	0,00%-2,00%	0,00%-2,00%
Срочные вклады физических лиц	0,50%-11,00%	0,50%-11,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Векселя	3,00%-13,00%	0,00%-9,00%
Прочие заемные средства		
Договоры продажи и обратного выкупа	-	0,01%-5,00%
Субординированные кредиты	1,00%-4,00%	1,00%-8,00%

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 37.

39. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:				
Муниципальные облигации	48419	43880	-	-
Корпоративные облигации	213830	186995	419573	361965
Итого:	262249	230875	419573	361965

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Банка существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. По состоянию за 31 декабря 2012 года указанные ценные бумаги предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, Банку России (на 31.12.11 – 169988 тыс. руб.)

40. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки за 31 декабря 2012 года, статьи доходов и расходов за 12 месяцев 2012 года по операциям со связанными сторонами:

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управ- ленческий персо- нал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-20,0 %)	629124	35041	52	664217
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-10,0 %)	96035	423580	32401	552016
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0 %)	-	-	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	92000	-	-	92000

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 4,1-20,0 %)	753719	19396	-	773115
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	20859	-	-	20859
Прочие активы	-	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0-10,0 %)	63805	347327	10467	421599
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (контрактная процентная ставка: 0 %)	14523	-	-	14523
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 3%)	89600	-	-	89600

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	48424	2312	12	50748
Процентные расходы	7252	31861	1433	40546
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	20859	-	-	20859
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	392	9871	5	10268
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	36	11	47
Коммиссионные доходы	4177	160	139	4476
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	10945	-	10945

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	27458	1578	21	29057
Процентные расходы	5105	25889	801	31795
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	2736	85	-	2821
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(665)	(12781)	(240)	(13686)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	30	11	41
Коммиссионные доходы	7215	80	134	7429
Прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	11705	-	11705

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	-	-
Прочие условные обязательства	5000	8432	2868	16300

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии выпущенные Банком по состоянию на конец года	14523	-	-	14523
Прочие условные обязательства	15150	9122	952	25224

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	344307	18026	946	363279
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	307223	18864	957	327044

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10945	11705

За 12 месяцев 2012 года выплаты вознаграждения участникам Совета директоров Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты не осуществлялись.

41. События после отчетной даты

События после отчетной даты до даты подписания отчета, повлиявшие на показатели отчетности не происходили.

42. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

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

Подписано от имени Правления Банка 29 мая 2013 года:

Председатель правления

Мартынова Л.И.

Главный бухгалтер

Зонова Е.В.