

**Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности
за 2012 год и аудиторское заключение**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о совокупных убытках.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Примечания в составе финансовой отчетности.....	11
1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
7. Средства в других банках.....	25
8. Кредиты.....	25
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
10. Прочие активы.....	31
11. Основные средства и нематериальные активы.....	31
12. Средства других банков.....	33
13. Средства клиентов.....	33
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	34
15. Прочие обязательства.....	34
16. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	34
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).....	35
18. Процентные доходы и расходы.....	36
19. Комиссионные доходы и расходы.....	36
20. Прочие операционные доходы.....	37
21. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	37
22. Административные и прочие операционные расходы.....	37
23. Налог на прибыль.....	38
24. Дивиденды.....	39
25. Управление рисками.....	40
26. Управление капиталом.....	47
27. Условные обязательства.....	48
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
29. Операции со связанными сторонами.....	50
30. Принцип непрерывно действующей организации.....	54

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам и иным лицам - пользователям
финансовой отчетности Банк «Новый Символ» (ЗАО)
за 2012 год, подготовленной в соответствии с
международными стандартами.

Аудируемое лицо

Полное наименование:

Универсальный коммерческий банк гуманитарных
инвестиций «Новый Символ» (закрытое акционерное
общество).

Сокращенное наименование:

Банк «Новый Символ» (ЗАО).

Место нахождения:

123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8.

Государственная регистрация:

Госбанком СССР:

Дата регистрации 9 августа 1990 г., номер регистрации 370.

**Государственное учреждение
Московская регистрационная
палата:**

Дата регистрации 26 сентября 1990 г., номер регистрации
481.

**Министерством Российской
Федерации по налогам и сборам:**

Дата внесения записи в Единый государственный реестр
юридических лиц – 11 ноября 2002 года, основной
государственный регистрационный номер 1027700412893.

**Лицензия на право осуществления
банковских операций:**

Генеральная лицензия на осуществление банковских
операций № 370 от 4 апреля 2012 года предоставляет право
на осуществление банковских операций со средствами в
рублях и иностранной валюте.

**Участие в системе
обязательного страхования
вкладов:**

Свидетельство о включении Банка в реестр - участников
системы обязательного страхования вкладов от 27 января
2005 года, номер 533.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141, оф.506.

фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Государственная регистрация:

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица от 10 июня 2003 года за основным государственным регистрационным номером – 1037709050664 (серия 77 № 003389009) предоставлено Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):

Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (ЗАО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных убытках, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать

принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

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

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

к.э.н., аудитор, основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный аттестат аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года, срок действия неограничен, диплом Института профессиональных финансовых менеджеров (IPFM) Великобритании, подтверждающий присвоение квалификации «Финансовый менеджмент», выдан IPFM в январе 2006 года, без ограничения срока действия, № FM50153

11 июня 2013 года

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

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 482 849	1 388 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 904	20 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	27 315	25 302
Средства в других банках	7	1 200	970
Кредиты	8	472 084	555 455
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	-
Основные средства и нематериальные активы	11	584 973	596 809
Текущие требования по налогу на прибыль		7 240	-
Прочие активы	10	95 026	121 840
Итого активов		2 687 591	2 709 286
Обязательства			
Средства других банков	12	371 699	296 093
Средства клиентов	13	1 561 589	1 692 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	1 345
Прочие обязательства	15	72 491	33 288
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	102 342
Отложенное налоговое обязательство	23	98 548	(3 948)
Итого обязательств		2 104 327	2 121 432
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	179 077	179 077
Эмиссионный доход	16	232 114	232 114
Фонд переоценки основных средств		481 905	480 962
Накопленный дефицит		(309 832)	(304 299)
Итого собственный капитал		583 264	587 854
Итого обязательств и собственного капитала		2 687 591	2 709 286

Первый заместитель Председателя Правления

Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 июня 2013 года.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года
в тысячах российских рублей

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
--	------------	-------------------------	-------------------------

Банк «Новый Символ» (ЗАО)
*Отчет о прибылях и убытках за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года*

Процентные доходы	18	87 217	87 071
Процентные расходы	18	(22 157)	(17 488)
Чистые процентные доходы		65 060	69 583
Изменение резерва под обесценение кредитов	8	18 209	(8 086)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		83 269	61 497
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(2 765)	(2 249)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	45 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 236	4 030
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 313)	769
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 343	557
Комиссионные доходы	19	232 959	183 211
Комиссионные расходы	19	(139 367)	(106 909)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных		-	(7)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	10	4 085	(200)
Прочие операционные доходы	20	21 138	16 709
Чистые доходы		205 585	202 702
Административные и прочие операционные расходы	22	(201 577)	(190 490)
Прибыль до налогообложения		4 008	12 212
Расходы по налогу на прибыль	23	(9 336)	(1 147)
Прибыль (Убыток) за период		(5 328)	11 065

Первый заместитель Председателя Правления

Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 июня 2013 года.

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(5 328)	11 065
Прочие компоненты совокупного дохода (убытка):		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(16 631)
Изменение фонда переоценки основных средств	943	2 438
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (убытка)	(189)	-
Прочие компоненты совокупного убытка за вычетом налога	754	(14 193)
Совокупный убыток за период	(4 574)	(3 128)

Первый заместитель Председателя Правления

Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 июня 2013 года.

Отчет о совокупных убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года	179 077	232 114	478 524	16 631	(315 189)	591 157
Совокупный убыток	-	-	2 438	(16 631)	11 065	(3 128)
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	(175)	(175)
Остаток за 31 декабря 2011 года	179 077	232 114	480 962	-	(304 299)	587 854
Совокупный убыток	-	-	943	-	(5 328)	(4 385)
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	(205)	(205)
Остаток за 31 декабря 2012 года	179 077	232 114	481 905	-	(309 832)	583 264

Первый заместитель Председателя Правления

Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 июня 2013 года.

Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Отчет о движении денежных средств за год,
 закончившийся 31 декабря 2012 года
 в тысячах российских рублей**

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		90 083	82 508
Проценты уплаченные		(19 891)	(17 233)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		674	5 972
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		6 236	4 030
Комиссии полученные		231 497	183 188
Комиссии уплаченные		(137 175)	(106 878)
Прочие операционные доходы		21 919	14 719
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(181 781)	(170 653)
Уплаченный налог на прибыль		(17 626)	(2 408)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(6 064)	(6 755)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		3 286	(8 923)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 452)	998
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(230)	(85)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		98 534	(46 351)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		31 687	(39 159)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		75 606	5 820
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		(133 171)	260 859
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(1 163)	(1 644)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		38 703	10 674
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		101 736	175 434
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	49 589
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(8 404)	(5 252)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		972	2 603
Дивиденды полученные		1 343	574
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(6 089)	47 514
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	24	(205)	(175)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(205)	(175)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 313)	769
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		94 129	223 542
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 388 720	1 165 178
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 482 849	1 388 720

Первый заместитель Председателя Правления Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 11 июня 2013 года.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность представляет собой неконсолидированную финансовую отчетность Банка «Новый Символ» (ЗАО) (далее – «Банк»), не входящего в банковскую группу.

Банк зарегистрирован Госбанком СССР 9 августа 1990 года.

Банк зарегистрирован по адресу: 123007, Москва, 2-ой Силикатный проезд, д.8. Фактическое местонахождение Банка совпадает с адресом регистрации.

Банк работает на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 370, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 4 сентября 1992 года (последняя редакция от 04 апреля 2012 года).

Основными видами деятельности Банка являются расчетно-кассовое обслуживание клиентов в национальной и иностранных валютах, в том числе по операциям с использованием банковских карт; предоставление кредитов и гарантий; операции с ценными бумагами и брокерские операции; обслуживание внешнеэкономических контрактов клиентов.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк является:

- официальным дилером Банка России на рынке государственных ценных бумаг;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом Всемирного Сообщества Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT);
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard WorldWide;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa International;
- расчетным банком и участником Объединенной Розничной Банковской Сети (ОРБС);
- расчетным банком и провайдером платежной системы интернет-банкинга HandyBank.

Банк участвует в системе обязательного страхования 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, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность Банка регулируется Банком России и Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве и в Ставропольском крае.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении 2012 года составляла 189 человек (на протяжении 2011 года – 187 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

На деятельность Банка в целом, соответствующее влияние оказывает состояние российской экономики, которая, несмотря на некоторое замедление темпов своего роста под влиянием негативных изменений на мировом уровне, в целом, продемонстрировала положительную динамику.

В 2012 году в России наблюдался дефицит ликвидности, между тем, российский банковский сектор демонстрировал стабильный прирост активов и расширение кредитования.

Драйвером роста банковского сектора было розничное и, прежде всего, потребительское кредитование. В 2012 году активно развивался интернет-банкинг, расширялись операционные возможности мобильного банкинга. Росло не только число пользователей интернет-банков, но

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

и качество услуг: совершенствовались технологии безопасности, и повышалось удобство интерфейсов. Основной упор в развитии банковского сектора делался не на проценты прироста, а на качественные составляющие.

3. Основы представления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты и интерпретации, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки к 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.

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IFRS) 7 - «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.

Применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Новые и пересмотренные стандарты, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также изменения к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить их, когда они вступят в силу.

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.

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).

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 (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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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) 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) 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.

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.

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.

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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).

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;

поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

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 эти новые стандарты и поправки к МСФО повлияют на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применявшиеся на протяжении отчетного периода.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты – это краткосрочные средства и представляют собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе денежных средств.

Банк рассматривает кассу, счета типа «Ностро» и депозиты в Банке России, счета и депозиты в российских банках и банках-нерезидентах с первоначальным сроком погашения менее одного месяца как денежные средства и их эквиваленты.

Средства на корреспондентских счетах в российских банках, предназначенные для расчетов по операциям с банковскими картами клиентов, не рассматриваются как денежные средства в связи с ограниченными возможностями их использования и включены в состав прочих активов.

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

Финансовый инструмент - это любой договор, в результате которого одновременно возникает финансовый актив у одной из сторон и финансовое обязательство или долевого инструмент у другой.

Финансовый актив – это денежные средства, долевого инструмент, право требовать по договору денежные средства или другой финансовый актив, право обмена на другой финансовый актив, долевого инструмент.

Финансовое обязательство – это обязательство предоставить денежные средства или финансовый актив, обязательство обмена на другой финансовый инструмент.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением других методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении справедливой стоимости финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, оцениваются по цене последних торгов, или, при отсутствии активного рынка, по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим инструментам заключаются на внебиржевом рынке.

Все реализованные или нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» 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. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, созданные Банком в результате предоставления денежных средств непосредственно заемщику/дебитору.

Данные активы включают в себя дебиторскую задолженность и кредиты, предоставленные банкам и клиентам, а также кредиты, полученные в результате переуступки прав требования.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются в отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость кредита плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливую стоимость полученного или выплаченного возмещения). В дальнейшем кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение кредитов. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действующих на дату предоставления кредита. Кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

Прочие обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности 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 клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же риску, как и кредиты. Банк создает соответствующие резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально эти ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

При отсутствии котировок из внешних независимых источников некоторые инвестиции оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков по эффективной (рыночной) процентной ставке. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Банк регулярно переоценивает. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

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

Амортизация

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания и сооружения	50 - 70 лет
Офисное оборудование	4 - 8 лет
Мебель	6 - 21 лет
Транспортные средства	5 - 15 лет

Примененный к активу метод амортизации пересматривается в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных 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 его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, имеющие ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Операционная аренда

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

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

Заемные средства

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Первоначально заемные средства 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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, 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.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов/расходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

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

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению 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 исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Задолженность по отложенному налогу на прибыль отражается с использованием метода балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок, которые как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы.

Отложенное налоговое обязательство отражается в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает 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.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран в качестве валюты учета, так как наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Операции в иностранной валюте отражаются в российских рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отражаются в российских рублях по курсу, действовавшему на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по первоначальной стоимости, пересчитаны в российские рубли по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курс российского рубля за 31 декабря 2012 года составил 30,3727 за 1 доллар США; 40,2286 за 1 евро и 48,9638 за 1 английский фунт стерлингов (за 31 декабря 2011 года – 32,1961 за 1 доллар США; 41,6714 за 1 евро и 49,6335 за 1 английский фунт стерлингов).

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении 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 существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и урегулировать обязательство одновременно.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Экономика Российской Федерации до конца 2002 года соответствовала определению гиперинфляционной. Согласно требованиям МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны 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 Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Уставный капитал и эмиссионный доход были пересчитаны с применением коэффициента пересчета на дату совершения взносов в уставный капитал и на дату образования эмиссионного дохода с учетом окончания гиперинфляции 31 декабря 2002 года.

Ниже представлены примененные индексы цен:

	1991	1992	1993	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Январь	24897.38	2943.17	305.52	34.62	11.01	5.38	4.50	4.08	2.07	1.61	1.33	1,12
Февраль	23757.04	2132.73	245.20	31.24	9.92	5.24	4.43	4.05	1.99	1.59	1.30	1,10
Март	22349.05	1640.56	203.99	29.09	9.11	5.09	4.37	4.02	1.93	1.58	1.28	1,09
Апрель	13669.14	1344.72	171.71	26.81	8.39	4.98	4.33	4.01	1.88	1.57	1.25	1,08
Май	13271.01	1200.65	145.39	25.08	7.78	4.91	4.29	3.99	1.84	1.54	1.23	1,06
Июнь	13113.65	1008.95	121.26	23.66	7.29	4.85	4.24	3.98	1.80	1.50	1.21	1,06
Июль	13035.44	908.96	99.07	22.47	6.92	4.81	4.20	3.97	1.75	1.47	1.21	1,05
Август	12970.59	833.91	78.63	21.48	6.61	4.82	4.21	3.83	1.73	1.46	1.21	1,05
Сентябрь	12829.46	744.56	63.92	19.91	6.33	4.81	4.22	2.77	1.71	1.44	1.20	1,04
Октябрь	12395.61	605.33	53.49	17.31	6.04	4.75	4.21	2.65	1.68	1.41	1.19	1,03
Ноябрь	11382.57	480.42	45.92	15.11	5.78	4.66	4.19	2.51	1.66	1.39	1.17	1,02
Декабрь	10153.94	384.34	40.82	12.97	5.60	4.60	4.14	2.25	1.64	1.37	1.15	1,00

Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	138 053	189 534
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	415 262	260 917
Депозиты в Банке России	720 000	514 000
Корреспондентские счета и депозиты в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	87 410	5 014
- других стран	88 750	318 463
Средства участников расчетных центров ОРЦБ	33 374	100 792
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 482 849	1 388 720

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

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Так как указанные активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе рыночных котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции ОАО «Газпром»	19 626	23 309
Акции ОАО «Дальневосточное морское пароходство»	2 992	-
Акции ОАО «Протек»	1 933	-
Акции ОАО Сбербанк России	464	396
Акции ОАО «МегаФон»	362	-
Акции ОАО «Акционерная компания по транспорту нефти «Транснефть»	343	-
Акции ОАО ГМК «Норильский Никель»	281	287
Акции ОАО «Нефтяная компания «Роснефть»	270	-
Акции ОАО «Ростелеком»	240	-
Акции ОАО «Татнефть» им. В.Д.Шашина	218	-
Акции ОАО "Территориальная генерирующая компания N2"	188	213
Акции ОАО «СЕВЕРСТАЛЬ»	186	-
Акции ОАО «Новатэк»	173	-
Акции ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	39	-
Акции ОАО «Уралкалий»	-	467
Акции ОАО «Азот»	-	347
Акции ОАО Номос-Банк	-	283
Итого торговых ценных бумаг	27 315	25 302

7. Средства в других банках

Средства в других банках представляют собой сумму авансового платежа дополнительно к сумме неснижаемого остатка, который Банк обязан поддерживать на корреспондентских счетах в объеме, достаточном для обеспечения расчетов по операциям, совершенным с использованием карт Банка в сети устройств Visa. По данным средствам проценты не начисляются.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты в других банках	1 200	970
Итого средства в других банках	1 200	970

8. Кредиты

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты коммерческим организациям	237 235	215 488
Кредитование субъектов малого предпринимательства	64 674	184 926
Кредиты физическим лицам	173 483	143 047
Ипотечные жилищные кредиты	31 668	64 854
Кредиты муниципальным предприятиям	2 325	2 650
Кредиты до создания резерва под обесценение	509 385	610 965
Резерв под обесценение кредитов	(37 301)	(55 510)
Итого кредиты	472 084	555 455
Краткосрочные	289 400	400 967
Долгосрочные	182 684	154 488

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредитов по ставкам ниже (выше) рыночных.

Кредиты и авансы клиентам включают 6 депозитов. Банк является членом международной платежной системы MasterCard Worldwide. Для обеспечения операций по банковским картам MasterCard на счете платежной системы размещен страховой депозит в сумме 2 442 999,73 долларов США. Размер указанного депозита зависит от объема расчетов по банковским картам и в случае необходимости пополняется.

Для обеспечения расчетов по эквайрингу на счетах ЗАО «РОСС», ОАО «МТС», ОАО «Вымпелком» и ОАО «Мегафон» размещены страховые депозиты в общей сумме 24 500 тысяч рублей. Размер указанного депозита зависит от объема операций и в случае необходимости пополняется.

На счете ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» размещен депозит в сумме 6 505 тысяч рублей для осуществления операций купли-продажи иностранной валюты на ММВБ.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов по классам за 2011 - 2012 годы.

8. Кредиты (продолжение)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Креди- тование субъек- тов малого пред- при- ятия принима- тельства	Кредиты муни- ципаль- ным предпри- ятиям	Кредиты физи- ческим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Сделки «обрат- ного РЕПО»	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	9 357	20 863	75	15 402	1 727	2 314	49 738
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(7 490)	6 760	(68)	10 611	(1 727)	-	8 086
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-	(2 314)	(2 314)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	1 867	27 623	7	26 013	-	-	55 510
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(1 167)	(22 619)	(7)	5 584	-	-	(18 209)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	700	5 004	-	31 597	-	-	37 301

Далее представлена структура кредитов по отраслям экономики.

	31 декабря 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Физические лица	205 152	40,3	207 901	34,0
Торговля	136 255	26,7	150 429	24,6
Финансы и инвестиции	80 706	15,8	86 513	14,2
Оказание услуг	40 816	8,0	94 641	15,5
Строительство	39 331	7,7	54 325	8,9
Муниципальное предприятие	2 325	0,5	2 650	0,4
Недвижимость	-	-	10 049	1,6
Производство	-	-	3 000	0,5
Прочие	4 800	1,0	1 457	0,3
Итого	509 385	100,0	610 965	100,0
Резерв под возможное обесценение	(37 301)	-	(55 510)	-
Итого выданные кредиты	472 084	-	555 455	-

8. Кредиты (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк выдал двум заемщикам (в 2011 году – 6 заемщикам) кредиты на сумму свыше 30 000 тысяч рублей каждому. Совокупная сумма этих кредитов составляет 70 448 тысяч рублей или 13,8 % от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (в 2011 году – 249 403 тысячи рублей или 42,1%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Кредиты муни- ципальным предприя- тиям	Кредиты физическим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	105 340	35 852	-	125 882	-	267 074
Кредиты обеспеченные:						
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	4 264	-	4 264
- недвижимостью	10 000	-	-	21 391	30 815	62 206
- оборудованием и транспортными средствами	8 081	-	2 325	2 541	-	12 947
- поручительствами и банковскими гарантиями	113 814	28 822	-	19 405	853	162 894
Итого кредитов	237 235	64 674	2 325	173 483	31 668	509 385

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Кредиты муни- ципальным предприя- тиям	Кредиты физическим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	Ипотеч- ные жилищ- ные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	84 168	102 920	-	77 284	-	264 372
Кредиты обеспеченные:						
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	10 862	-	10 862
- недвижимостью	3 000	11 821	-	31 041	60 991	106 853
- оборудованием и транспортными средствами	14 890	4 812	-	6 069	-	25 771
- прочими активами	-	-	-	374	900	1 274
- поручительствами и банковскими гарантиями	113 430	65 373	2 650	17 417	2 963	201 833
Итого кредитов	215 488	184 926	2 650	143 047	64 854	610 965

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

8. Кредиты (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредитование субъектов малого предприни- мательства	Кредиты муниципаль- ным предприя- тиям	Кредиты физическим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	237 235	41 084	2 325	145 108	31 668	457 420
Кредиты, пересмотренные в текущем году	-	23 590	-	3 037	-	26 627
Итого текущих и необесцененных	237 235	64 674	2 325	148 145	31 668	484 047
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	12 411	-	12 411
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	12 411	-	12 411
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	730	-	730
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	12 197	-	12 197
Итого индивидуально обесцененных	-	-	-	12 927	-	12 927
Общая сумма кредитов до вычета резерва	237 235	64 674	2 325	173 483	31 668	509 385
Резерв под обесценение кредитов	(700)	(5 004)	-	(31 597)	-	(37 301)
Итого кредитов	236 535	59 670	2 325	141 886	31 668	472 084

8. Кредиты (продолжение)

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредитование субъектов малого предпри- мательства	Кредиты муниципаль- ным пред- приятиям	Кредиты физическим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	212 488	173 625	2 650	99 615	64 854	553 232
Кредиты, пересмотренные в текущем году	3 000	-	-	12 277	-	15 277
Итого текущих и необесцененных	215 488	173 625	2 650	111 892	64 854	568 509
Просроченные, но необесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	589	-	589
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	10 592	-	10 592
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	11 181	-	11 181
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	9 568	-	9 568
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	734	-	734
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	116	-	116
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	11 301	-	9 556	-	20 857
Итого индивидуально обесцененных	-	11 301	-	19 974	-	31 275
Общая сумма кредитов до вычета резерва	215 488	184 926	2 650	143 047	64 854	610 965
Резерв под обесценение кредитов	(1 867)	(27 623)	(7)	(26 013)	-	(55 510)
Итого кредитов	213 621	157 303	2 643	117 034	64 854	555 455

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года.

	Кредиты физическим лицам
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам просроченным, но не обесцененным	
- недвижимостью	19 285
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	
- поручительствами и банковскими гарантиями	519
Итого	19 804

8. Кредиты (продолжение)

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Кредиты физическим лицам
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам просроченным, но не обесцененным	
- недвижимостью	19 598
- оборудованием и транспортными средствами	525
- поручительствами и банковскими гарантиями	195
Итого по просроченным, но не обесцененным кредитам	20 318
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	
- недвижимостью	24 700
Итого по индивидуально обесцененным кредитам	24 700
Итого	45 018

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции - не имеющие котировок	327	327
Резерв под обесценение	(327)	(327)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-

Акции, не имеющие котировок, включены в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» с оценкой Банка их справедливой стоимости с учетом убытка от обесценения, равной нулю.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за 2012 - 2011 годы.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	327	327
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение года	-	-
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года отчетного	327	327

10. Прочие активы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Незавершенное строительство	35 163	35 125
Расчеты по эквайрингу	32 481	8 997
Незавершенные расчеты	23 242	77 683
Предоплата за услуги	6 836	7 115
Предоплата по налогам	136	335
Корректировка налога на прибыль	-	22
Прочие	1 470	1 454
За вычетом резерва под обесценение	(4 302)	(8 891)
Итого прочих активов	95 026	121 840
Краткосрочные	59 863	83 926
Долгосрочные	35 163	37 914

Ниже представлены изменения резервов под обесценение прочих активов.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	8 891 (4 085)	9 913 200
Прочие активы, списанные как безнадежные в течение года	(504)	(1 222)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	4 302	8 891

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

11. Основные средства и нематериальные активы

На отчетную дату 31 декабря 2012 года в остаточную стоимость зданий включена сумма 570 754 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. Оценка зданий и сооружений выполнялась независимыми лицензированными фирмами и была основана на рыночной стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 88 849 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО 16 «Учет основных средств».

В соответствии с критериями отнесения активов к основным средствам, объекты, числящиеся как запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, а также печатные издания стоимостью 2 042 тысячи рублей, отнесены на счета расходов, как не соответствующие требованиям, установленным МСФО 16 «Учет основных средств».

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество.

Нематериальные активы представлены товарными знаками, переданными в аренду.

В нижеприведенной таблице представлено изменение основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Приме- чание	Здания, сооружения и земельные участки	Офисное оборудо- вание	Мебель	Транспорт- ные средства	НМА	Итого
Остаточная стоимость за							
31 декабря 2011 года		578 258	8 672	1 022	8 790	67	596 809
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2012 года		686 962	23 549	4 908	13 644	84	729 147
Поступление		-	2 791	182	5 401	30	8 404
Выбытие		-	(2 474)	(388)	(3 256)	-	(6 118)
Остаток за 31 декабря 2012 года		686 962	23 866	4 702	15 789	114	731 433
Накопленная амортизация							
На 1 января 2012 года		108 704	14 877	3 886	4 854	17	132 338
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	22	13 811	2 654	281	1 766	7	18 519
Выбытие		-	(2 468)	(388)	(1 541)	-	(4 397)
Остаток за 31 декабря 2012 года		122 515	15 063	3 779	5 079	24	146 460
Остаточная стоимость за							
31 декабря 2012 года		564 447	8 803	923	10 710	90	584 973

В нижеприведенной таблице представлено изменение основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Приме- чание	Здания, сооружения и земельные участки	Офисное оборудо- вание	Мебель	Транспорт- ные средства	НМА	Итого
Остаточная стоимость за							
31 декабря 2010 года		593 131	8 147	1 321	8 230	77	610 906
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2011 года		688 669	21 691	4 908	12 208	112	727 588
Поступление		125	2 986	-	2 110	31	5 252
Выбытие		(1 832)	(1 128)	-	(674)	(59)	(3 693)
Остаток за 31 декабря 2011 года		686 962	23 549	4 908	13 644	84	729 147
Накопленная амортизация							
На 1 января 2011 года		95 538	13 544	3 587	3 978	35	116 682
Амортизация, начисленная в течение отчетного года	24	13 834	2 441	299	1 417	9	18 000
Выбытие		(668)	(1 108)	-	(541)	(27)	(2 344)
Остаток за 31 декабря 2011 года		108 704	14 877	3 886	4 854	17	132 338
Остаточная стоимость за							
31 декабря 2011 года		578 258	8 672	1 022	8 790	67	596 809

12. Средства других банков

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета типа «ЛОРО»	371 699	296 093
Итого средства других банков	371 699	296 093

Счета типа «ЛОРО» представляют собой счета для учета операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций, а также для расчетов с использованием банковских карт.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком были привлечены средства банка, на долю которого приходилось 33,7% от остатков по счетам «ЛОРО». Общая сумма указанных средств кредитной организации за 31 декабря 2012 года составила 125 396 тысяч рублей, из них 3 323 тысячи рублей на счетах для учета операций по корреспондентским отношениям и 122 073 тысячи рублей на счетах для расчетов с использованием банковских карт.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

13. Средства клиентов

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие счета и депозиты до востребования, в том числе:	1 241 022	1 393 430
- юридических лиц	1 089 163	996 126
- физических лиц	151 859	397 304
Срочные депозиты, в том числе:	320 567	298 882
- юридических лиц	36 674	6 054
- физических лиц	283 893	292 828
Итого средств клиентов	1 561 589	1 692 312

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года наибольший объем остатков по текущим счетам одного клиента в сумме 75 975 тысяч рублей составил 4,9 % от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	31 декабря 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Физические лица	579 824	37,1	618 671	36,6
Торговля	318 307	20,4	368 830	21,8
Оказание услуг	230 183	14,8	264 091	15,6
Строительство	185 889	11,9	186 359	11,0
Производство	65 977	4,2	55 114	3,3
Недвижимость	54 926	3,5	46 139	2,7
Страхование	29 563	1,9	5 858	0,3
Телекоммуникации	19 916	1,3	20 285	1,2
Финансы и инвестиции	8 901	0,6	9 047	0,5
Предприятия государственной и муниципальной форм собственности	5 254	0,3	1 922	0,1
Прочие	62 849	4,0	115 996	6,9
Итого средств клиентов	1 561 589	100,0	1 692 312	100,0

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Векселя	-	1 345
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	-	1 345

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	39 806	1 491
Суммы, поступившие до выяснения	13 445	201
Обязательства по расчетам с MasterCard	4 157	13 304
Расчеты с операторами связи	5 315	6 619
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 865	5 079
Расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 775	2 432
Отложенный доход	455	494
Расчеты по договорам совместной деятельности	-	104
Прочие	3 673	3 564
Итого прочих обязательств	72 491	33 288
Краткосрочные	72 491	33 288

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

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Коли- чество акций	Номи- нал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Коли- чество акций	Номи- нал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	33 000	0,01	175 121	33 000	0,01	175 121
Привилегированные акции	11 000	0,01	3 956	11 000	0,01	3 956
Итого уставный капитал			179 077			179 077

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 33 000 обыкновенных акций и 11 000 привилегированных акций, среди которых 8 000 – типа «А» и 3 000 – типа «В». Номинальная стоимость, как обыкновенных акций, так и привилегированных акций обоих типов составляет 10 рублей за акцию.

Для целей составления финансовой отчетности размер уставного капитала был пересчитан с учетом влияния гиперинфляции (см. Примечание 4), в результате чего номинальная стоимость обыкновенных и привилегированных акций составила, соответственно, 5 306,70 и 359,64 рублей.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Держатели обыкновенных акций наделены правом получать дивиденды по мере их объявления, а также имеют право одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка. Держатели привилегированных акций типа «А» наделены правом получать дивиденды из расчета 1 российский рубль на одну акцию, а типа «В» - 2 доллара США на одну акцию, находящуюся в собственности акционера. Держатели привилегированных акций не наделены правом голоса, кроме тех случаев, когда Банк имеет задолженность по выплате дивидендов по ним.

Обыкновенные акции предоставляют одинаковые права требования на остаточную стоимость чистых активов в случае ликвидации Банка, в то время как привилегированные акции типа «А» предоставляют право на получение ликвидационной стоимости в размере 10 рублей, а типа «В» - 20 долларов США на одну акцию.

Начисление и выплата дивидендов и ликвидационной стоимости производится в российских рублях по текущему курсу Банка России на дату начисления.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. Размер эмиссионного дохода был пересчитан с учетом корректировки на индекс инфляции на дату образования эмиссионного дохода.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(16 631)
Изменение фонда переоценки основных средств	943	2 438
Прочие компоненты совокупного дохода за год	943	(14 193)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	(189)	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	754	(14 193)

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

18. Процентные доходы и расходы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	64 372	80 428
Депозиты в Банке России	21 767	4 898
Счета и депозиты в банках	1 078	1 745
Итого процентных доходов	87 217	87 071
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(18 713)	(14 149)
Срочные депозиты юридических лиц	(3 179)	(3 029)
Текущие (расчетные) счета	(200)	(228)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(65)	(82)
Итого процентных расходов	(22 157)	(17 488)
Чистые процентные доходы	65 060	69 583

19. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за перевод денежных средств	112 527	107 756
Комиссия по расчетным операциям	45 408	47 941
Комиссия за проведение расчетов и ИТВ	33 763	-
Комиссия по кассовым операциям	13 495	14 374
Комиссия по операциям на валютных биржах	11 247	5 753
Комиссия за обслуживание платежных карт	6 096	-
Комиссия по операциям с ценными бумагами	2 595	4 352
Комиссия за инкассацию	905	784
Комиссия по выданным гарантиям	582	978
Прочие	6 341	1 273
Итого комиссионных доходов	232 959	183 211
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(108 679)	(96 962)
Комиссия MasterCard и VISA за проведение расчетов по пластиковым картам	(17 443)	(7 565)
Комиссия по операциям с платежными картами	(11 152)	-
Комиссия за инкассацию	(1 494)	(1 356)
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(336)	(788)
Прочие	(263)	(238)
Итого комиссионных расходов	(139 367)	(106 909)
Чистый комиссионный доход	93 592	76 302

20. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доход от сдачи имущества в аренду	13 178	12 534
Доход по сделкам с маржой	6 126	-
Доходы по договорам совместной деятельности	659	140
Штрафы, пени	342	480
Доход от проведения операций по доверительному управлению	137	1 421
Доход от выбытия основных средств	73	1 394
Прочее	623	740
Итого операционных доходов	21 138	16 709

21. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	(2 765)	(2 249)
Итого операционных расходов	(2 765)	(2 249)

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

22. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Затраты на персонал		112 472	108 136
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11	18 519	18 000
Информационные и телекоммуникационные услуги		17 177	14 955
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		14 288	14 153
Расходы на содержание основных средств и другого имущества		10 809	12 083
Хозяйственные и прочие расходы		9 919	8 447
Расходы по эксплуатации и обслуживанию вычислительной техники и ПО		3 911	4 064
Расходы по страхованию вкладов		2 107	1 963
Реклама и маркетинг		1 868	1 456
Расходы по охране		1 620	3 753
Юридические услуги		1 206	258
Арендные платежи	27	946	1 015
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	14	696	836
Штрафы и пени		411	-
Расходы по страхованию имущества		390	362
Агентские вознаграждения		96	72
Прочие		5 142	937
Итого операционных расходов		201 577	190 490

22. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 23 841 тысячи рублей (в 2011 году – 23 563 тысячи рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 239	2 657
Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц	1 097	(1 510)
Расходы по налогу на прибыль за год	9 336	1 147

Текущая ставка налога на прибыль, используемая Банком, составляет 20 %.

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 %.

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	4 008	12 212
Ставка налога, установленная законодательством	20%	20%
Теоретический налог по ставке, установленной законодательством	802	2 442
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	162	115
Необлагаемые доходы	-	(4)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	203	(1 136)
Часть денежного дохода и расхода, относящаяся к невременным разницам	1 479	2 880
Прочие невременные разницы	6 690	(3 150)
Расход по налогу на прибыль	9 336	1 147

Требования и обязательства по отложенным налогам

Ниже представлены требования и обязательства по отложенным налогам, относящиеся к следующим статьям отчета о финансовом положении.

23. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2012г.	Восстановлено (Отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 539	753	4 292
Кредиты и дебиторская задолженность	4 489	(944)	3 545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-
Основные средства	90 158	520	90 678
Собственные векселя	-	-	-
Прочие активы	(980)	867	(113)
Средства клиентов	(19)	19	-
Прочие обязательства	1 361	(1 369)	(8)
Чистое отложенное налоговое обязательство	98 548	(154)	98 394

24. Дивиденды

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В 2012 году по итогам работы за 2011 год Банк объявил и выплатил дивиденды в валюте Российской Федерации на сумму 205 тысяч рублей (в 2011 году – 175 тысяч рублей (по итогам работы за 2010 год)).

	2012 год	2011 год
	По привилегированным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	205	175
Дивиденды, выплаченные в течение года	205	175
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки), географического, операционного и правового рисков. В Банке создано самостоятельное структурное подразделение (Отдел по управлению рисками), независимое от деятельности иных подразделений, осуществляющих банковские операции, на которое возложено осуществление оценки основных банковских рисков и подготовка принятия управленческих решений. Для оценки уровней соответствующих рисков сформирована система пограничных значений (лимитов), которая призвана отслеживать превышение допустимого уровня рисков, принимаемых Банком.

Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке создан кредитный комитет, который рассматривает вопросы, касающиеся кредитной политики и кредитной деятельности Банка. Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка в соответствии с принципами возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого использования размещенных средств с целью эффективного и рационального размещения кредитных ресурсов. Решение о размещении средств и реструктуризации ранее заключенных договоров принимается Председателем Правления Банка с учетом решения Кредитного комитета.

Основным методом снижения рисков кредитования в Банке является анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков. Такой анализ включает изучение их деятельности и оценку финансового положения и качества обслуживания долга по разработанным методикам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервы на возможные потери по прочим активам.

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.

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов, данные о залоговом обеспечении и прочая информация о кредитном риске представлена в Примечании 8.

Географический риск

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

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

25. Управление рисками (продолжение)

	Россия	Прочие страны- не члены ОЭСР	Страны- члены ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 394 099	-	88 750	1 482 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 904	-	-	16 904
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 315	-	-	27 315
Средства в других банках	1 200	-	-	1 200
Кредиты и дебиторская задолженность	397 854	30	74 200	472 084
Прочие активы	101 580	-	686	102 266
Основные средства	584 883	-	-	584 883
Нематериальные активы	90	-	-	90
Всего активов	2 523 925	30	163 636	2 687 591
Обязательства				
Средства других банков	371 699	-	-	371 699
Средства клиентов	1 527 231	16 283	18 075	1 561 589
Прочие обязательства	68 297	5	4 189	72 491
Отложенное налоговое обязательство	98 548	-	-	98 548
Всего обязательств	2 065 775	16 288	22 264	2 104 327
Чистая позиция за 31 декабря 2012 года	458 150	-16 258	141 372	583 264

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

	Россия	Прочие страны- не члены ОЭСР	Страны- члены ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	992 096	-	396 624	1 388 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 190	-	-	20 190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 302	-	-	25 302
Средства в других банках	970	-	-	970
Кредиты и дебиторская задолженность	487 843	-	67 612	555 455
Прочие активы	115 578	189	6 073	121 840
Основные средства	596 742	-	-	596 742
Нематериальные активы	67	-	-	67
Всего активов	2 238 788	189	470 309	2 709 286
Обязательства				
Средства других банков	296 093	-	-	296 093
Средства клиентов	1 667 114	12 829	12 369	1 692 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 345	-	-	1 345
Прочие обязательства	33 116	-	172	33 288
Отложенное налоговое обязательство	98 394	-	-	98 394
Всего обязательств	2 096 062	12 829	12 541	2 121 432
Чистая позиция за 31 декабря 2011 года	142 726	(12 640)	457 768	587 854

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с политикой Банка по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Разделяют рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск, фондовый риск, валютный риск.

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

В целях управления рыночным риском Банк контролирует формирование торгового портфеля путем выбора наиболее надежных финансовых инструментов и установления лимита на объемы средств, которые могут быть вложены в высокорисковые финансовые инструменты, чувствительные к изменениям рыночных цен.

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе. Филиалу Банка устанавливаются сублимиты открытых валютных позиций.

Далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обяза- тельства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 708 486	1 666 242	42 244	2 173 553	1 635 625	537 928
Доллары США	201 524	177 132	24 392	260 991	211 779	49 212
Евро	90 134	89 914	220	274 584	274 028	556
Фунты	208	-	208	158	-	158
Итого	2 000 352	1 933 288	67 064	2 709 286	2 121 432	587 854

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.

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

25. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	За 31 декабря 2012 года	За 31 декабря 2011 года
Укрепление доллара США на 5%	1 220	(241)
Ослабление доллара США на 5%		
	(1 220)	241
Укрепление евро на 5%	11	72
Ослабление евро на 5%	(11)	(72)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на 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.

Управление рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется в соответствии с процентной политикой Банка. Исполнительные органы Банка (Правление или Председатель Правления Банка) устанавливают своими решениями минимальные ставки по размещенным средствам в зависимости от срока размещения, валюты средств и размера обеспечения и максимальные сроки по привлеченным средствам в зависимости от суммы, срока хранения и валюты денежных средств.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

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

25. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Эффективная процентная ставка
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в рублях	725 244	4,47%	515 998	4,48%
- в долларах США	23 161	0,49%	78 430	0,25%
- в евро	55 610	0,71%	209 994	0,99%
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	374 107	14,27%	510 027	14,54%
- в долларах США	704	12,64%	746	13,14%
- в евро	14 090	9,35%	14 081	9,23%
Процентные обязательства				
Срочные депозиты				
- в рублях	222 516	8,19%	115 318	7,60%
- в долларах США	41 650	4,94%	44 744	4,78%
- в евро	46 522	3,48%	138 907	4,94%

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 осуществления расчетов по счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк неукоснительно соблюдает экономические нормативы банковской ликвидности. На протяжении всего 2012 года Банк поддерживал высокую степень ликвидности активов. Текущее управление ликвидностью осуществляется ежедневно. 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 87,63% (2011 г.: 50,62%);

норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 92,89% (2011 г.: 89,41%);

норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 59,07% (2011 г.: 47,02%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

25. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования 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	371 699	-	-	-	-	371 699
Средства клиентов – физические лица	162 603	162 230	110 919	-	-	435 752
Средства клиентов – прочие	1 119 821	2 003	4 013	-	-	1 125 837
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	41 877	1 650	5 990	6 478	-	55 995
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 696 000	165 883	120 922	6 478	-	1 989 283

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

	До востре- бования 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	296 093	-	-	-	-	296 093
Средства клиентов – физические лица	397 304	136 886	155 942	-	-	690 132
Средства клиентов – прочие	1 001 178	1 002	-	-	-	1 002 180
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 345	-	-	-	-	1 345
Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии	74 703	6 632	12 338	13 980	-	107 653
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 770 623	144 520	168 280	13 980	-	2 097 403

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

25. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 482 849	-	-	-	-	1 482 849
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 904	-	-	-	-	16 904
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 315	-	-	-	-	27 315
Средства в других банках	1 200	-	-	-	-	1 200
Кредиты и дебиторская задолженность	258 444	5 060	25 897	140 016	42 667	472 084
Итого финансовых активов	1 786 712	5 060	25 897	140 016	42 667	2 000 352
Обязательства						
Средства других банков	371 699	-	-	-	-	371 699
Средства клиентов	1 282 424	164 233	114 932	-	-	1 561 589
Итого финансовых обязательств	1 654 123	164 233	114 932	-	-	1 933 288
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	132 589	(159 173)	(89 035)	140 016	42 667	67 064

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 388 720	-	-	-	-	1 388 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 190	-	-	-	-	20 190
Фин. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 302	-	-	-	-	25 302
Средства в других банках	-	-	970	-	-	970
Кредиты и дебиторская задолженность	263 427	21 776	115 764	124 539	29 949	555 455
Итого финансовых активов	1 697 639	21 776	116 734	124 539	29 949	1 990 637
Обязательства						
Средства других банков	296 093	-	-	-	-	296 093
Средства клиентов	1 398 482	137 888	155 942	-	-	1 692 312
Выпущенные долговые обязательства	1 345	-	-	-	-	1 345
Итого финансовых обязательств	1 695 920	137 888	155 942	-	-	1 989 750
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1719	(116 112)	(39 208)	124 539	29 949	887

25. Управление рисками (продолжение)

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

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: экспертиза новых продуктов и услуг; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала; обеспечение безопасности информационных систем.

Правовой риск – это 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.

Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций. Основные методы управления правовым риском включают: унификацию нормативной и договорной базы Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов.

26. 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 319 464 тысячи рублей (2011 год: 293 945 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала.

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

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

	31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Основной капитал	204 518	178 999
Дополнительный капитал	114 946	114 946
Итого нормативного капитала	319 464	293 945

Банки также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала,

26. Управление капиталом (продолжение)

рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков, обычно называемым «Базель I».

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

	31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	179 077	179 077
Фонд накопленных курсовых разниц	232 114	232 114
Нераспределенная прибыль	(309 832)	(304 299)
Итого капитал 1-го уровня	101 359	106 892
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки основных средств	481 905	480 962
Итого капитал 2-го уровня	481 905	480 962
Итого капитала	583 264	587 854

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

27. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговые обязательства были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой Банком. 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.

Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее одного года	649	1 220
От 1 года до 5 лет	–	175
Итого обязательства по операционной аренде	649	1 395

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 946 тысяч рублей (за 2011г.: 1 015 тысяч рублей).

27. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены ниже в таблице в разрезе категорий.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по предоставлению кредитов	37 218	71 018
Неиспользованные кредитные линии	1 185	1 804
Гарантии выданные	17 592	34 831
Обязательства кредитного характера	55 995	107 653

Общая сумма задолженности по гарантиям, неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» не обязательно представляют собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубли	51 830	103 007
Доллары США	1 210	1 199
Евро	2 955	3 447
Обязательства кредитного характера	55 995	107 653

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства признаются тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении к финансовому инструменту.

Финансовые инструменты изначально оцениваются по фактическим затратам, включая затраты по сделке.

После первоначального признания все финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банком в соответствии с требованиями МСФО использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов. Справедливая стоимость определялась как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли учитываются в отчете о финансовом положении Банка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Общая сумма чистых расходов от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 3 439 тысяч рублей (2011 г.: расход в сумме 3 191 тысяча рублей).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Справедливая стоимость финансовых 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. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Анализ этих ставок представлен далее.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты коммерческим организациям	12%-20%	12%-20%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12%-18%	11,55%-18%
Кредиты муниципальным предприятиям	16%	16%
Кредиты физическим лицам (кроме ипотечных жилищных кредитов)	9%-19%	9%-20%
Ипотечные жилищные кредиты	9,60%-14,75%	9,6%-18%

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на отчетную дату 31 декабря 2012 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась для условий активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в обращении на биржевом рынке. Для ценных бумаг, не обращающихся на рынке, справедливая стоимость определялась на основании рыночной стоимости ценных бумаг, имеющих аналогичный кредитный риск и/или срок погашения, а в других случаях – на основании доли в сумме предполагаемого размера капитала компании – эмитента. Ценные бумаги, которые не обращаются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, были отражены по себестоимости за вычетом резерва под обесценение, так как другие подходящие и действенные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда Банк теряет контроль над правами требования по договору, составляющими содержание данного финансового актива. Признание финансового обязательства прекращается в случае его погашения.

29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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».

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, ключевым управленческим персоналом и организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционерам Банка.

Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и другие операции.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка)	-	5 122 10%-15%	18 15%
Обязательства			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка)	133 -	4 341 2%-6,5%	22 -

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	597	9
Процентные расходы	-	100	-
Комиссионные доходы	-	131	11

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства, в т.ч.:	-	729	82
- неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	-	729	82

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	1 284	661
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	1 987	700

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Общая сумма кредитов (контрактная процентная ставка)	-	5 825 10%-14%	57 15%
Обязательства			
Средства клиентов (контрактная процентная ставка)	138	3 662 3,5%-7,5%	1

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	620	9
Процентные расходы	-	110	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	8	1
Комиссионные доходы	-	54	2

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Организации, находящиеся под контролем со стороны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Условные обязательства, в т.ч.:	-	338	43
- неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	-	338	43

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

	Организации, находящиеся под контролем со сто-роны лиц, входящих в состав ключевого управленческого персонала	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	3 895	752
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 117	772

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

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 752	7 814

30. Принцип непрерывно действующей организации

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

Первый заместитель Председателя Правления

Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

11 июня 2013 года.