

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность ОАО коммерческий банк «Окский»

Коммерческий банк «Окский» (далее — Банк) создан в форме открытого акционерного общества и работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 07 декабря 1990 года.

Банк зарегистрирован по адресу:

601650, Россия, Владимирская область, г. Александров, ул. Октябрьская, 14 к. 305.

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет филиалы и ведет свою деятельность на территории Нижегородской, Владимирской и Московской областей.

Средняя численность сотрудников Банка, учитывая все структурные подразделения, на протяжении 2012 года составляла 262 человека (2011 год- 226 человек).

Данная финансовая отчетность является неконсолидированной. Дочерние компании, отчетность которых подлежит консолидации с отчетностью Банка, отсутствуют.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

В течение большей части 2012 г. ставки денежного рынка были близки к ставкам по операциям прямого РЕПО с Банком России. Среднегодовой уровень процентных ставок на денежном рынке повысился по сравнению с предыдущим годом.

Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитования по сравнению с 2011 г. замедлился, а розничного ускорился.

Экономика Российской Федерации, несмотря на известные сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. По темпам роста ВВП (3,8%) Россия была в числе лидеров среди стран, входящих в Группу 20.

Ситуация на рынке труда в 2012 году стабилизировалась. Наиболее быстро восстанавливается занятость в строительстве, транспорте, торговле, финансовой деятельности.

Учитывая уроки мирового кризиса и то негативное влияние, которое оказала дестабилизация финансового сектора на состояние всей российской экономики, Банк России намерен уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности, своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций в целях выявления проблем на ранней стадии.

На ближайшие годы задача денежно-кредитной политики Банка России — последовательное снижение инфляции (до 4%-5% в годовом выражении в 2014 г.).

В течение 2012 г. реализовывался принцип гибкого курсообразования, резкого изменения курса российского рубля по отношению к иностранным валютам не происходило, хотя в отдельные периоды наблюдались тренды роста и снижения: евро и доллар США доходили до максимальных значений более высоких, чем в предыдущем году.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные

ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Вышеизложенные стандарты и интерпретации не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (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. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (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 организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (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 организации и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (в редакции 2003 году). Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года и 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. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность и сроки принятия.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия -

немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (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 организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместную деятельность, ассоциированные организации и неконсолидируемые структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «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 так же разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных на финансовую отчетность Банка.

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 общепринятым принципам

бухгалтерского учета (США). Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

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 данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Применяемые методы оценки

Фактическая стоимость приобретения (себестоимость)

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Применительно к финансовым инструментам оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных

котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Восстановительная стоимость

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

Возможная цена продажи (погашения)

Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях. Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

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

При отсутствии прямых свидетельств, Банк считает, что в течение трех месяцев (до отчетной даты, от последней даты определения справедливой стоимости или в любом другом контексте) отсутствует существенное изменение экономических условий.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарщенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Нарщенные процентные доходы и нарщенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все существенные комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты.

В данном случае под существенностью следует понимать оценку влияния таких комиссий и сборов на значение эффективной процентной ставки. Для этих целей Банк определил критерий существенности 10%.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

Учет на дату расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его передачи Банку;
- 2) прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

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

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

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

- 1) любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе.

При отсутствии прямых свидетельств Банк считает, что при погашении кредита траншами не реже, чем один раз в квартал, просрочка взноса сроком менее одного процентного периода не является событием убытка;

- 2) у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

- 3) заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- 4) имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

5) стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

Данное событие Банк считает событием убытка только в том случае, если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения;

6) Банк, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

7) исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

8) существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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

Банк определяет резервы под обесценения группы активов, исходя из статистики обесцененных аналогичных активов в течение последних трех лет.

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

Если в основе оценки возмещаемой стоимости будущих потоков денег при расчете резерва под обесценение лежит справедливая стоимость обеспечения, то расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков такого финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, либо при наличии актов уполномоченных государственных органов.

К актам уполномоченных государственных органов могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности.

Списание безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения только в том случае, когда такое снижение вызвано ухудшением финансового положения эмитента.

В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о совокупном доходе, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в прибыли или убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в прибыли или убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупных доходах, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупных доходах отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов.

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

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

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

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

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

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

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

В случае, если Банк:

1) передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

2) сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

3) не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то Банк определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

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

1) такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств Банком могут быть применимы различные методики оценки.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Сделки с ценными бумагами на возвратной основе.

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

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

В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении отдельными статьями как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить и т.д., то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам за исключением отраженных в составе эквивалентов денежных средств.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

1) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах 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 совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Учтенные векселя.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в том случае, если приобретены для перепродажи в краткосрочной перспективе и аналогичные векселя (такой же векселедатель, такая же валюта и такой срок погашения) обращаются на активном вексельном рынке.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Кредиты и дебиторская задолженность» в том случае, если приобретены для удержания до погашения.

Учтенные векселя классифицируются в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в том случае, если они не классифицированы ни в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «кредиты и дебиторская задолженность».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как

дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки.

Оценка по фактической стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыль или убыток по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

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

- 1) тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые Банк определяет в качестве имеющих в наличии для продажи;
- 3) тех, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой (если только они не попадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО 39). В таком случае оставшиеся в категории удерживаемые до погашения финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это находящаяся в собственности и не занимаемая Банком недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционное имущество в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по объектам инвестиционного имущества рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации, соответствующим нормам амортизации по объектам основных средств.

При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива. Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционного имущества определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Основные средства.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация.

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

здания - 4% в год;

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы – 5-10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8.

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

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы.

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего не более 10 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 совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

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

Операционная аренда.

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

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

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Финансовая аренда.

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы.

Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупном доходе.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более

событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства.

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

1) если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

Обязательства кредитного характера.

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

Уставный капитал, эмиссионный доход и дивиденды.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

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

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций.

В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

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

Налог 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 совокупном доходе включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупном доходе.

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

Переоценка иностранной валюты.

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта").

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о совокупном доходе в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты.

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты относятся в статью отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупном доходе.

Учет влияния инфляции.

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, до 1 января 2003 года произведенные в целях соответствия МСФО корректировки и изменения остатков и операций с учетом влияния классификаций российской бухгалтерской отчетности отражали изменения остатков и операций с учетом влияния изменения покупательной способности российского рубля в соответствии с МСФО 29.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможными сопоставления сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банка больше не принимает положения МСФО 29. Соответственно, балансовая сумма в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002.

Суммы, корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100.

Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчиваются 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	Коэффициент пересчета:
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Заработная плата и связанные с ней начисления.

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

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

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под совместным контролем третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	423 977	306 079
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	361 847	423 946
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации:	720 483	1 531 013
Средства участников РЦ ОРЦБ	8 869	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 515 176	2 261 038

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

К данной категории относятся финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (облигации Правительства г.Москвы, облигации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», облигации «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), облигации «Новолипецкого металлургического комбината»); и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания (облигации ОАО «Мечел», облигации ООО «ВымпелКом-Инвест», облигации ОАО АКБ РОСБАНК, Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ОАО "Федеральная

сетевая компания Единой энергетической системы", Банк ЗЕНИТ ОАО, облигации «Газпромбанк», ОАО АФК "Система"):

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 259	15 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	479 090	63 733
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	610 349	78 833

Далее определяются классы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учетом их характеристик:

	2012	2011
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	50 004	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	81 255	15 100
Итого долговых ценных бумаг	131 259	15 100
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 259	15 100

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2011 г.: в рублях), выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2013 года по декабрь 2014 года (2011 г.: декабрь 2014), купонный доход от 6,75% до 8,75% (2011 г.: 8,75%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации (Московская область) с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения в сентябре 2016 года, купонный доход 7%.

Информация о качестве долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):	-	-	131 259	131 259
- крупных российских корпораций (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	-	-	131 259	131 259
- с рейтингом ниже А-)	-	-	-	-
Итого текущих	-	-	131 259	131 259
Итого просроченных	-	-	-	-

Далее определяются классы финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания с учетом их характеристик:

	2012	2011
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	479 090	63 733
Итого долговых ценных бумаг	479 090	63 733
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	479 090	63 733

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2011 г.: в рублях), выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2013 года по сентябрь 2032 года (2011 г.: с марта 2012 года по октябрь 2014 года), купонный доход от 7,4% до 9,75% (2011 г.: от 9,75% до 13,5%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации и облигации банков, раскрытые в составе финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, переданных без прекращения признания, в размере 232 671 тыс. руб. и 245 952 тыс. руб. соответственно были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками и финансовыми организациями..

Информация о качестве долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российские государственные облигации	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):	-	-	479 090	479 090
- крупных российских корпораций (альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	-	-	479 090	479 090
- с рейтингом ниже А-)	-	-		
Итого текущих	-	-	479 090	479 090
Итого просроченных	-	-	-	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Практически все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданы без прекращения признания и состоят из корпоративных облигаций, выпущенных кредитными организациями (ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Банк Москвы», ОАО «Промсвязьбанк») и крупными российскими предприятиями (ОАО «Газпром нефть», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»).

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	310 049	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	310 215	-

Далее определяются классы финансовых инструментов, имеющиеся в наличии для продажи с учетом их характеристик:

	2012	2011
- Российские государственные облигации	-	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	310 215	-
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переданные без прекращения признания	310 215	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации (2011 г. отсутствовали) выпущенными крупными российскими организациями и банками.. По состоянию на 31 декабря 2012 года

облигации имеют срок погашения с февраля 2013 года по март 2022 года и купонный доход от 7,55% до 12,25%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корпоративные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в размере 310 215 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
- Российские государственные облигации	165 182	-
- Муниципальные облигации	-	-
- Облигации Банка России	-	-
- Корпоративные облигации	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания, до вычета резерва	165 182	-
Резерв под финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	-
Итого финансовых активов, удерживаемые до погашения, переданных без прекращения признания	165 182	-

Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания не создавался.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют срок погашения с ноября 2014 года по декабрь 2014 года, купонный доход от 8,1% до 11,2%, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Российские государственные облигации, раскрытые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в размере 165 182 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям РЕПО с банками. Объем ссуд по соглашениям РЕПО, включенных в средства банков, составил 147 799 тыс. руб.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является отсутствие просроченной задолженности.

Банк в 2012 году не производил переклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты в других банках (включая депозит, размещенный в ЦБ РФ)	915 617	186 992
Гарантийный депозит	200	200
Итого кредитов банкам	915 818	187 192

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 915 818 тыс. рублей.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

Концентрация кредитного риска в отношении других финансовых учреждений составляет 915 818 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, как выданные так и приобретенные Банком.

	2012	2011
Корпоративные кредиты	398 982	154 000
Кредитование субъектов малого предпринимательства	837 016	490 969
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	147 762	111 021
Ипотечные жилищные кредиты	—	—
Кредиты государственным и муниципальным организациям	—	—
Договоры покупки и обратной продажи (обратное репо)	—	—
Дебиторская задолженность	—	—
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 383 760	755 990
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(178 363)	(54 011)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 205 397	701 979

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	4 600	46 995	2 416	54 011
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	21 809	92 042	10 501	124 352
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	—	—	—	—
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	—	—	—	—
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	26 409	139 037	12 917	178 363

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года по классам:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	—	18 708	4480	23188
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	4 600	28 287	(2 064)	30 823
Кредиты и дебиторская	—	—	—	—

задолженность, списанные в течение года как безнадежные	—	—	—	—
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	4 600	46 995	2 416	54 011

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	776 283	64,4	356 441	50,8
Транспорт	6 382	0,5	7 963	1,1
Страхование	—	—	—	—
Строительство	95 187	7,9	51 750	7,4
Промышленность	163 655	13,6	121 601	17,3
Частные лица	134 845	11,2	108 605	15,5
Прочее	29 045	2,4	55 619	7,9
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 205 397	100,0	701 979	100,0

На отчетную дату 31 декабря 2012 года у Банка было 11 заемщиков (2011г.: таких заемщиков не было) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов в 2011г. составляла 832 510 тыс. рублей или 60,2% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	25 000	13 867	53 301	92 168
Кредиты, обеспеченные:	373 982	823 149	94 461	1 291 592
- требованиями к Банку и денежными средствами	—	—	—	—
- обращающимися ценными бумагами	—	—	—	—
- недвижимостью	—	203 480	55 228	258 708
- оборудованием и транспортными средствами	12 000	58 036	25 784	95 820
- прочими активами	109 341	395 196	5 919	510 456
- поручительствами и банковскими гарантиями	252 641	166 437	7 530	426 608
Итого кредитов и дебиторской задолженности	398 982	837 016	147 762	1 383 760

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	—	71 332	1 998	73 330
Кредиты, обеспеченные:	154 000	419 637	109 023	682 660
- требованиями к Банку и денежными средствами	—	—	—	—

- обращающимися ценными бумагами	—	—	—	—
- недвижимостью	—	145 619	59 096	204 715
- оборудованием и транспортными средствами	19 000	35 868	32548	87 416
- прочими активами	135 000	238 150	7017	380 167
- поручительствами и банковскими гарантиями	—	—	10 362	10 362
Итого кредитов и дебиторской задолженности	154 000	490 969	111 021	755 990

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные :				
- Корпоративные кредиты	—	—	—	—
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	—	69 301	—	69 301
Потребительские кредиты	—	—	52 437	52 437
Итого текущих и необесцененных	—	69 301	52 437	121 738
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	398 982	657 966	85 245	1 142 193
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	570	570
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	—	—	—
Итого просроченных, но не обесцененных	—	—	570	570
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	9 815	—	9 815
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	338	338
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	97 322	8 775	106 097
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	248	248
- с задержкой платежа свыше 360 дней	—	2 612	149	2 761
Итого индивидуально обесцененных	—	109 749	9 510	119 259
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	398 982	837 016	147 762	1 383 760
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(26 409)	(139 037)	(12 917)	(178 363)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	372 573	697 979	134 845	1 205 397

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
--	-----------------------	---	-------------------------	-------

Текущие и индивидуально необесцененные :				
- Корпоративные кредиты	14 000	—	—	14 000
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	—	36 992	—	36 992
Потребительские кредиты	—	—	98 916	98 916
Итого текущих и необесцененных	14 000	36 992	98 916	149 908
Индивидуально обесцененные кредиты без задержки платежа	140 000	442 847	9 795	592 642
Просроченные, но необесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360	—	—	—	—
Итого просроченных, но не обесцененных	—	—	—	—
Индивидуально обесцененные:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	—	5 458	—	5 458
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- с задержкой платежа свыше 360	—	5 672	2 310	7 982
Итого индивидуально обесцененных	—	11 130	2 310	13 440
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	154 000	490 969	111 021	755 990
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(4 600)	(46 995)	(2416)	(54 011)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	149 400	443 974	108 605	701 979

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. На основании этого в приведенных выше таблицах Банком представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:	—	—	2 000	2 000
- <i>недвижимость</i>	—	—	2 000	2 000

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	—	178 958	14 649	193 607
- <i>недвижимость</i>	—	109 699	4 324	114 023
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	—	30 549	10 325	40 874
- <i>прочее</i>	—	38 710	—	38 710
Итого	—	178 958	16 649	195 607

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам:				
- <i>недвижимость</i>	—	—	—	—
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- <i>недвижимость</i>	—	6 000	2 250	8 250
- <i>оборудованием и транспортными средствами</i>	—	4 394	—	4 394
- <i>прочее</i>	—	9 073	—	9 073
Итого	—	19 467	2250	21 717

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, на основании сложившихся рыночных цен во Владимирском и Нижегородском регионах. Справедливая стоимость прочего обеспечения была определена кредитным отделом на основании внутренних рекомендаций.

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

9. Основные средства

	Капитальные вложения	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Независимое строительство	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	—	33 272	17 867	—	51 139
Первоначальная стоимость (или оценка)	—	—	—	—	—
Остаток на начало года	197	38 704	27 126	—	65 830
Поступления	—	—	2 393	—	2 393
Передача	—	—	—	—	—
Выбытия	(197)	(12 229)	(3 440)	—	(15 866)

Переоценка				—	
Остаток на конец года		26 475	26 079	—	52 554
Накопленная амортизация и обесценение	—	—	—	—	—
Остаток на начало года	—	(5432)	(9259)	—	(14691)
Амортизационные отчисления за 2012г	—	(1548)	(4207)	—	(5755)
Обесценение стоимости основных средств	—	—	—	—	—
Восстановление обесценения	—	—	—	—	—
Выбытия	—	306	1900		(2 206)
Переоценка	—	—	—	—	—
Остаток на конец года	—	(6674)	(11566)		(18240)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	—	19 801	14513		34 314

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	6 307	6 307
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	7 144	7 144
Поступления	1 642	1 642
Выбытия	(883)	(883)
Переоценка	-	-
Остаток на конец года	7 903	7 903
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(837)	(837)
Амортизация	(727)	(727)
Поступление	-	-
Выбытия	837	837
Переоценка	-	-
Остаток на конец года	(727)	(727)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	7176	7176

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

Незавершенного строительства в 2012г. в составе основных средств не числилось.

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Банк оценивает инвестиционное имущество в

соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

2012

Стоимость на 1 января 2012 года	12 229
Амортизация	(306)

Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	11 923

Инвестиционная недвижимость представляет собой нежилое помещение, находящееся по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Грузинская, д.37а, переданное в аренду.

11. Прочие активы

	2012	2011
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	580
Предоплата за услуги	2 530	1 775
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	-
Прочие	5 805	3 078
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	152	38
Расходы по подписке	162	203
Итого прочих активов	8 649	5 674

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

12. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2	20 064
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Кредиты, полученные от других банков	752 593	86 000
Обязательства по уплате процентов	741	15
Итого средств других банков	755 536	106 079

13. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	-	3 260
— Текущие (расчетные) счета	-	3 260
— Срочные депозиты	8 000	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 299 178	2 124 404
— Текущие (расчетные) счета	1 199 599	1 524 346
— Срочные депозиты	99 578	600 058
Физические лица	2 080 194	699 405
— Текущие счета (счета до востребования)	626 641	105 425
— Срочные вклады	1 453 553	593 980
Итого средств клиентов	3 387 372	2 827 069

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	772 608	22,8	977 701	34,6
Транспорт	22 452	0,6	12 172	0,4
Страхование	89	0	45 035	1,6
Строительство	56 073	1,7	107 648	3,8
Промышленность	19 286	0,7	23 932	0,8
Прочее	390 912	11,5	910 411	32,3
Научные учреждения отраслевого профиля; опытные заводы и другие внедренческие организации	20 642	0,6	23 403	0,8
Общественные организации и профсоюзы	7889	0,2	20 101	0,7
Телекоммуникации	475	0	7 261	0,3
Физические лица	2 096 945	61,9	699 405	24,7
Итого средств клиентов	3 387 372	100,0	2 827 069	100,0

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	190 000	—
Депозитные и сберегательные сертификаты	—	—
Еврооблигации	—	—
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	—	—
Итого выпущенных ценных бумаг	190 000	—

В течение 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включали только векселя. По состоянию на 31 декабря 2012 года их сумма составила 190 000 тысяч рублей: 90 000 тысяч рублей – дисконтные векселя, 100 000 тысяч рублей – процентные векселя. Срок погашения дисконтных векселей наступает 05.02.2013г. Срок погашения процентных векселей в общей сумме 100 000 тысяч рублей - по предъявлению, но не ранее определенной даты, процентная ставка — 9% годовых.

В течение 2012 года процентные расходы по выпущенным векселям составили 1 930 тысяч рублей.

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированный займ	152000	62 000
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	-	-
Итого прочих заемных средств	152000	62 000

Субординированный займ в сумме 55 000 тысяч рублей (2011г.: 55 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 5% в год (рыночная ставка 2011 года) и срок погашения до 20 июля 2018 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированные займы в сумме 90 000 тысяч рублей имеют фиксированную процентную ставку 5% в год и срок погашения до 01.08.2019 г.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 921	560
Расчеты по переводам	1 693	227
Прочие (включая неустраиваемые дивиденды, и оплату эмиссии)	2 607	1 923
Отложенный доход	-	-
Итого прочих обязательств	6 221	2 710

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет обязательства перед связанными сторонами.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход.

	Количество акций в обращении в тысячах штук	Обыкновенн ые акции	Эмиссионный доход	Привилегирова нные акции	Итого
На 1 января 2006 года	12 451	9 339		3 112	12 451
Выпущенные новые акции		8 795	880		9 675
За 31 декабря 2006 года	21 246	18 134	880	3 112	22 126
Выпущенные новые акции		33 205	3 320	—	36 525
За 31 декабря 2007 года	54 451	51 339	4 200	3 112	58 651
Выпущенные новые акции		1 200	120	—	1 320
За 31 декабря 2008 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2009 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
За 31 декабря 2010 года	55 651	52 539	4 320	3 112	59 971
За 31 декабря 2011 года	255 651	252 539	4 320	3 112	259 971
За 31 декабря 2012 года	255 651	252 539	4 320	3 112	259 971

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2001 года, без пересчета эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 8451 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. В 2011 году были проведены две дополнительные эмиссии акций на сумму 40 млн. руб. и 160 млн. руб.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 3 % годовых. (2010г.: 3% годовых). Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31.12.2012 г. оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 455 084 тыс. рублей.

18. Прочие фонды

Фонд переоценки основных средств не создавался, т.к. справедливая стоимость основных средств соответствует балансовой, переоценка инвестиционной недвижимости включена в нераспределенную прибыль, соответственно фонд переоценки по данному зданию восстановлен.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

В 2011 г. фонды не создавались. За 2012 год нераспределенная прибыль Банка с Учетом СПОД составила 28 683 тысяч рублей.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2012	2011
Кредиты и дебиторская задолженность (включая комиссии за обслуживание ссудных счетов)	171 115	79 886
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 676	1
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 620	1 390
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 723	-
По учтенным векселям	31 013	8 478
Средства в других банках	24 856	6 291
Средства, размещенные в Банке России	426	535
Прочие	213	19
Итого процентных доходов	289 642	96 600
Срочные вклады физических лиц	(83 366)	(14 325)
Срочные депозиты юридических лиц	(47)	(61)
Межбанковские кредиты	(1 703)	(358)
Прочие заемные средства	(35 721)	(2 013)
Срочные депозиты банков	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	(1 930)	-
Итого процентных расходов	(122 767)	(16 757)
Чистые процентные доходы	166 875	79 843

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы	2012	2011
Комиссия по кассовым операциям	30 006	36 875
Комиссия по расчетным операциям	31 441	33 279
Аренда депозитных сейфов	5 395	3 832
Комиссия за осуществление денежных переводов и по приему, перечислению коммунальных платежей от физ. лиц	3 350	2 214
Комиссия за валютный контроль	5 464	-
Комиссия по выданным гарантиям	260	505
Прочее	34 068	11 770
Итого комиссионных доходов	109 984	88 475
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1 827)	(565)
Комиссия по расчетным операциям	(4 068)	(2 251)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 042)	(160)
Комиссия по другим операциям	(1 466)	(1 307)
Итого комиссионных расходов	(8 403)	(4 283)
Чистый комиссионный доход	101 581	84 192

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости (сдачи в аренду)	-	-
Прочие (не востребовавшая кред. задолж., страховые выплаты)	951	717
Доход от выбытия основных средств	84	389
Итого прочих операционных доходов	1 035	1 106

22. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	124 887	77 483
Расходы на ремонт	7 329	18 360
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и другие)	19 088	12 578
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	11 389	8 436
Амортизация основных средств	5 755	4 259
Амортизация инвестиционного имущества	306	0
Коммунальные услуги	1 378	1 411
Прочие	21 307	3 947
Списание материальных запасов	2 650	3 774
Расходы по страхованию	3 732	1 511
Почтовые, канцелярские, нотариальные услуги	2 018	1 183
Расходы по операционной аренде	41 370	11 588
Реклама и маркетинг	5 154	2 576
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	727	673
Итого административных и прочих операционных расходов	247 090	147 779

23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году по сравнению с 2011 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2012	2011
Текущие налоговые обязательства	-	(1 700)
Текущие налоговые требования	1 689	-
Отложенное налоговое требование (обязательство)	-	-
Текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль	1 689	(1 700)

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в

основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	2012	2011
Отложенный налоговый актив		
Расходы по операциям с ценными бумагами	2 283	-
Расходы от переоценки ценных бумаг	862	-
Операционные доходы	18 166	-
Начисленная амортизация	760	644
Прочие операционные расходы	204	-
Итого отложенный налоговый актив	22 275	644
Отложенное налоговое обязательство		
Процентные доходы	(4 829)	0
Доходы от переоценки ценных бумаг	(1 194)	
Итого отложенное налоговое обязательство	6 023	
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	16 252	644
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20%	3 250	129
За вычетом оценочного резерва	(3 250)	(129)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	0	0

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлено следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	31 137	15 844
Установленная законом ставка налога	20%	20 %
Налог по установленной ставке	(6 227)	(3 169)
Налоговый эффект от постоянных разниц	7 895	13 792
Доход, облагаемый по другим ставкам	27 693	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(35 451)	(14 079)
Расходы по налогу на прибыль	(6090)	(3 456)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6090)	(3 456)
Возмещение отложенного налогового расхода/(отложенные налоговые расходы)	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(6090)	(3 456)

24. Управление рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитная политика Банка определяет основные принципы и приоритеты предоставления кредитов в Банке и описывает наиболее общие, но обязательные принципы их обслуживания и возврата.

Целью кредитной политики является создание и сохранение высококачественного и хорошо диверсифицированного кредитного портфеля банка. Банк ежеквартально утверждает лимит совокупного уровня риска, лимиты по филиалу, лимиты на одного или группу связанных заемщиков и прочие ограничения.

Любые решения по принятию на себя кредитных рисков или по изменению условий кредитования принимаются на кредитных комитетах Банка. Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов.

В зависимости от размера кредитного риска решения Кредитного комитета утверждаются на различных уровнях руководящих органов Банка - Председатель Правления, Правление Банка, Совет Директоров.

После выдачи кредита проводится постоянный мониторинг состояния заемщика (процесс контроля за его деятельностью и платежеспособностью, состоянием обеспечения) с тем, чтобы своевременно выявить признаки ухудшения финансового состояния и принять меры по защите интересов Банка.

Банк применяет ту же кредитную политику и в отношении условных обязательств кредитного характера (гарантии, аккредитивы и т.п.), что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Органом, осуществляющим контроль за соблюдением требований Кредитной политики и предусмотренных ею процедур, является Служба внутреннего контроля Банка.

Подразделения, участвующие в системе контроля текущего уровня кредитного риска: кредитный комитет, отдел ценных бумаг и депозитов, кредитный отдел, отдел экономического анализа, правовой отдел и служба внутреннего контроля.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой

отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Географический риск не существует для Банка, все его активы и обязательства сконцентрированы в России.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Банк определяет процентный риск как уязвимость финансового положения банка по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) по банковским активам и обязательствам.

Отдел, ответственный за разработку и продвижения банковских продуктов выявляет процентный риск, присущий каждому новому продукту, до его введения в действие, и принимает решения по его хеджированию или осуществлению других мероприятий по управлению данным риском.

Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитов на чистую взвешенную позицию Банка по каждой валюте и общую взвешенную позицию относительно капитала. Для расчета этих позиций проводится анализ, в ходе которого чувствительные к изменению процентных ставок активы и обязательства распределяются по заранее определенным временным диапазонам в соответствии с их сроком, оставшимся до погашения (при фиксированных ставках). На основе результатов анализа формируется политика привлечения/размещения ресурсов и процентная политика. При оценке и управлении процентным риском также учитывается возможность изменения учетной ставки Банка России и связанные с этим изменения в структуре активов и пассивов банка.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основными методами по управлению валютным риском, которые использует Банк, являются установление лимитов на валютные позиции.

Далее в таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 944 709	3 741 703	203 006	3 164 987	2 860 716	304 271
Доллары США	492 887	409 147	83 740	80 128	79 783	345
Евро	387 823	342 214	45 609	61 947	59 059	2 888
Итого	4 825 419	4 493 064	332 355	3 307 062	2 999 558	307 504

В 2012 году 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.

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности 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 ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные остатки на счетах «НОСТРО».

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 80,3% (2011г.: 140,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 98,8% (2011г.: 130,6%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31,4% (2011г.: 42,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по управлению ликвидностью. Комитет по управлению ликвидностью обеспечивает наличие

адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных межбанковских и прочих инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел экономического анализа контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице далее представлен анализ по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 7 лет	С неопределе нным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 515 176	—	—	—	—	1 515 176
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37 596	—	—	—	—	37 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	131 259	—	—	—	—	131 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	479 090	—	—	—	—	479 090
Средства в других банках	229 655	686 163	—	—	—	915 818
Кредиты и дебиторская задолженность	10 481	79 669	806 090	308 885	272	1 205 397
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	166	—	—	—	—	166
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	310 049	—	—	—	—	310 049
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	165 182	—	—	—	—	165 182
Инвестиционное имущество	—	—	—	—	11 923	11 923
Основные средства	—	—	—	—	34 314	34 314
Нематериальные						

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Окский»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

активы	210	458	178	6 330	—	7 176
Текущие требования по налогу на прибыль	—	3 624	—	—	—	3 624
Прочие активы	3 163	1 254	1 416	56	2 760	8 649
Итого активов	2 882 027	771 168	807 684	315 271	49 269	4 825 419
Обязательства						
Средства в других банках	755 536	—	—	—	—	755 536
Средства клиентов	2 046 078	176 685	724 464	440 145	—	3 387 372
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	190 000	—	—	—	190 000
Прочие заемные средства	—	7 000	—	145 000	—	152 000
Прочие обязательства	4 868	956	305	62	30	6 221
Текущее обязательство по налогу на прибыль	—	1 935	—	—	—	1 935
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	—
Итого обязательств	2 806 482	376 576	724 769	585 207	30	4 493 064
Чистый разрыв ликвидности	75 545	394 592	82 915	(269 936)	49 239	332 355
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	75 545	470 137	477 507	(187 021)	(220 697)	615 471

В таблице далее представлен анализ по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 7 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 261 038	—	—	—	—	2 261 038
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 900	—	—	—	—	14 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 100	—	—	—	—	15 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	63 733	—	—	—	—	63 733

Средства в других банках	40 510	146 682	—	—	—	187 192
Кредиты и дебиторская задолженность	9 749	173 748	357 294	161 188	—	701 979
Основные средства	—	—	—	—	51 139	51 139
Нематериальные активы	—	86	436	5 785	—	6 307
Текущие требования по налогу на прибыль	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	3 563	357	370	347	1037	5 674
Итого активов	2 408 593	320 873	358 100	167 320	52 176	3 307 062
Обязательства						
Средства в других банках	106 079	—	—	—	—	106 079
Средства клиентов	1 606 236	700 164	177 412	343 257	—	2 827 069
Прочие заемные средства	—	—	—	62 000	—	62 000
Прочие обязательства	1 674	708	309	19	—	2 710
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 700	—	—	—	—	1 700
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	—
Итого обязательств	1 715 689	700 872	177 721	405 276	—	2 999 558
Чистый разрыв ликвидности	692 904	(379 999)	180 379	(237 956)	52 176	307 504
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	692 904	312 905	493 284	255 328	307 504	—

Просроченных обязательств Банк не имеет.

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Несоответствие в позиции по ликвидности в пределах допустимых значений не повлияет на способность Банка продолжать свою деятельность в качестве действующего предприятия в обозримом будущем.

По просроченным активам формируется резерв в основном в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банка. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля проводимых Банком операций. Операционный риск - риск неверных или некомпетентных действий, в результате которых может быть причинен материальный ущерб. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия: - регламентация бизнес-процессов; экспертиза новых продуктов и услуг; использование лицензионного программного обеспечения и оборудования; повышение квалификации персонала; развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля; закрепление за ответственным сотрудником отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

В целях совершенствования управления операционными рисками и их минимизации Правлением Банка утверждается Перечень операционных рисков в Банке и Перечень операционных рисков в филиале. Выявлением операционных рисков занимаются специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой, передают аналитическую базу данных отделу, занимающемуся оценкой и управлением банковскими рисками. Непрерывное ведение базы данных необходимо, чтобы иметь четкое представление о вероятности возникновения операционных потерь определенного размера, определенного типа и в определенном месте, требуемых для повышения точности оценки операционного риска.

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

Правовой риск

Правовой риск связан с обесценением активов или увеличением обязательств по причине допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неадекватные или некорректные юридические консультации) вследствие непреднамеренного заблуждения или злонамеренных действий.

Основные методы управления правовым риском включают: - унификацию нормативной и договорной базы Банка; выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка; проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации; проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей; повышение квалификации сотрудников юридической службы; выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства; контроль исполнения внутренних нормативных документов; контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц; контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Система внутреннего контроля в Банке представляет собой совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством банка в качестве средств для эффективного ведения банковской деятельности и направлена на ограничение принимаемых банком рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев банка.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

В таблице далее представлен нормативный капитал Банка на основе формы 0409134, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	303 865	292 300
Дополнительный капитал	172 373	67 300
Суммы, вычитаемые из капитала	(336)	
Итого нормативного капитала	475 902	359 600

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2012	2011
Капитал I уровня		
Уставный капитал	455 084	455 000
Фонд накопленных курсовых разниц	4 320	4 300
Нераспределенная прибыль	(126 853)	(151 900)
Суммы, вычитаемые из капитала		
Фонд переоценки	(196)	
Итого капитала 1-го уровня	322 355	307 500
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	145 350	56 700
Итого капитала 2-го уровня	145 350	56 700
Итого капитала	467 705	364 200

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

Дивиденды

	2012		2011
	По обыкновенным акциям	По привилегирова нным акциям	По обыкновенным акциям
			По привилегирова нным акциям

Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	—	—	—	—
Дивиденды, объявленные в течение года	—	—	—	—
Дивиденды, выплаченные в течение года	—	—	—	—
Дивиденды к выплате за 31 декабря 2012 года	—	—	—	—

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению 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 кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:		
	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	83 240	76 139
Экспортные аккредитивы		
Импортные аккредитивы		
Гарантии выданные	10 670	5 694
Резерв по обязательствам кредитного характера		
Итого обязательств кредитного характера	93 910	81 833

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

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 93 910 тысяч рублей (2011г.: 81 833 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в рублях.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не значительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках.

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

	примечание	2012 % в год	2011 % в год
Кредиты в других банках (на 1 день)	7	3,97-5,82	2,7-5,4
Кредиты в других банках (на срок до 30)	7	5,05-6,76	3,5-5,5
Кредиты в других банках (на срок более 30 дней)		6,7-8,56	-
Кредиты и дебиторская задолженность	8	14-24	12-22
Корпоративные кредиты	8	20	16
Кредитование субъектов малого предпринимательства	8	16-22	13-20
Потребительские кредиты	8	16-22	12-22

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении, рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2012% в год	2011% в год
Средства других банков	2-5,5	3-5
Текущие (расчетные) счета	-	-
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	3
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	-	0,01
Срочные вклады физических лиц	3-11,5	6,7-9
Субординированный кредит	5	5-8

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

31 декабря 2012	31 декабря 2011
-----------------	-----------------

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 515 176	1 515 176	2 261 038	2 261 038
-наличные средства	423 976	423 976	306 079	306 079
-остатки по счетам в Банке России	361 847	361 847	423 946	423 946
-корреспондентские счета - счета в расчетных небанковских кредитных организациях	720 483	720 483	1 529 473	1 529 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 869	8 869	1 540	1 540
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	131 259	131 259	15 100	15 100
Средства в других банках	479 090	479 090	63 733	63 733
-кредиты в других банках	915 818	915 818	187 192	187 192
- векселя Банков	110 000	110 000	30 000	30 000
- депозиты ЦБ РФ	805 618	805 618	146 682	146 682
- прочее	0	0	10 000	10 000
Кредиты и авансы клиентам	200	200	510	510
-корпоративные кредиты	1 205 397	1 205 397	701 979	701 979
-кредитование субъектов малого предпринимательства	372 573	372 573	149 400	149 400
-кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	697 979	697 979	443 974	443 974
Итого финансовые активы	4 246 740	4 246 740	3 229 042	3 229 042
Средства других банков	755 536	755 536	106 079	106 079
-корреспондентские счета	2	2	20 064	20 064
-кредиты полученные	752 593	752 593	86 000	86 000
-прочее	741	741	15	15
Средства клиентов	3 387 372	3 387 372	2 827 069	2 827 069
-текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	3 260	3 260
-срочные депозиты государственных и общественных организаций	8000	8000	-	-
-текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1 199 599	1 199 599	1 524 346	1 524 346
-срочные депозиты прочих юридических лиц	99 578	99 578	600 058	600 058
-текущие счета (счета до востребования) физических лиц	626 641	626 641	105 425	134 239
-срочные вклады физических лиц	1 453 554	1 453 554	593 980	587 336
Прочие заемные средства	152 000	152 000	62 000	62 000
- субординированный кредит	152 000	152 000	62 000	62 000
Итого финансовые обязательства	4 294 908	4 294 908	2 995 148	2 995 148

Применяется модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков.

28. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2012		2011	
	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты начало года		611	-	423
Кредиты, выданные в течение года		15440	-	342
Возврат кредитов в течение года		(7323)	-	(654)
Общая сумма кредитов за 31 декабря отчетного года		8728	-	111
Процентный доход		1306	-	3
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных			-	-
Резерв под обесценение кредитов		1	-	1
Депозиты на начало года		296	-	-
Депозиты, полученные в течение года		2396	-	402
(Депозиты, выплаченные в течение года)		(2660)	-	-
Депозиты за 31 декабря 2012 года		32	-	457
Субординированный займ (контрактная процентная ставка – 5%, 8%)		152000	62 000	-
Процентные расходы по депозитам за год		(4127)	(1478)	6
Комиссионные доходы (расходы)		-	-	8
Гарантии, выданные Банком		-	-	-
Обязательства по расчетам оплаты акций			-	-
Прочие условные обязательства кредитного характера		16	-	71

В 2012 году вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались (в 2011г.: - не выплачивались)

29. События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным

свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Оценка инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость отражается на каждую отчетную дату по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного фирмой, специализирующейся на оценке. Убытки от неполучения оплаты принимаются равными нулю во все годы деятельности.

Первый заместитель
Председателя Правления
ОАО комбанк «Окский»

И.о. главного бухгалтера
ОАО комбанк «Окский»



[Handwritten signature]
Громова

А.Н. Платонов

Л.А. Громова

«25» июня 2013 года