

Коммерческий Банк «Бум-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)**Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2012 года)***Примечание 1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий Банк «БУМ-БАНК», ООО – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк создан 22 октября 1990г., работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации 05.07.2012г., и Лицензии на осуществление банковских операций с драгоценным металлами, выданной ЦБ РФ 31.10.2011г. Банком осуществляются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание по поручению юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей на производственные и торгово-посреднические нужды, а также физических лиц на потребительские нужды;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады («до востребования» и на определенный срок) в рублях и в иностранной валюте;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- переводы физических лиц в рублях и иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов «Вестерн Юнион», «Контакт», «Юнистрим», «Золотая Корона», «Лидер», «Близко»;
- предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов (ячеек);
- выпуск и обслуживание международных банковских карт «Visa» и «Mastercard»;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и т.д.

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 тыс. руб. (до 1 октября 2008г.: 100% возмещение по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб. и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала и 7 дополнительных офисов на территории КБР, и, 1 филиал и 1 операционный офис на территории Ставропольского края.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 360000, КБР, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

Филиалы Банка зарегистрированы по адресам:

- 361621, Россия, КБР, г. Тырныауз, пр. Эльбрусский, 54;
- 361040, Россия, КБР, г. Прохладный, ул. Ленина, 115;
- 361530, Россия, КБР, г. Баксан, пр. Ленина, 61;
- 357500, Россия, СК, г. Пятигорск, ул. Крайнего, 49/ Октябрьская, 17.

Дополнительные офисы зарегистрированы по адресам:

- 360000, Россия, КБР, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, 21-а;
- 360000, Россия, КБР, г. Нальчик, пр. Ленина/Кулиева, 3/2;
- 360000, Россия, КБР, г. Нальчик, ул. Кабардинская, 160;
- 361701, Россия, КБР, Зольский р-н, пгт. Залукокоаже, ул. Комсомольская, 30;
- 361801, Россия, КБР, Черекский р-н, пгт. Кашихатау, ул. Мечиева, 112;
- 361330, Россия, КБР, Урванский р-н, г. Нарткала, ул. Шехихачева, 23;
- 361202, Россия, КБР, Терский р-н, г. Терек, ул. Ленина, 9.

Операционный офис зарегистрирован по адресу:

- 357300, Россия, СК, Кировский р-н, г.Новопавловск, ул.Центральная, 53.

Среднесписочная численность персонала Банка за 2012 год составила 209 человек (за 2011 год – 188 человек).

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году экономическая ситуация в России была стабильной. По данным Росстата, показатель инфляции не превысил 6,6 % (в 2011 году – 6,1 %).

Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят от эффективности финансово-экономических мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Еще существует возможность непредсказуемых изменений в финансовой и экономической сферах, которые могут отрицательно повлиять на деятельность Банка. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно прилагаемые финансовые отчеты не включают корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, в случае их возникновения будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором происходит осуществление операций между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые стандарты и их интерпретации. За руководящую основу Банком приняты все действующие на отчетную дату МСФО (IFRS и IAS), а также их интерпретации, выполненные Постоянным комитетом по интерпретации.

Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- сторно создания резерва на возможные потери по финансовым активам в сумме резерва, созданного по МСФО;
- сторно отложенного налогообложения;
- уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме обществ с ограниченной ответственностью;
- неттинг межфилиальных расчетов;
- исключение резервов, созданных по РПБУ;
- переклассификация материалов на складе;
- неттинг фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи;
- списание накопленной амортизации по РПБУ и др.

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

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»: гиперинфляция. Поправка официально вступает в силу для годовых периодов, начиная с 01 июля 2011г., и позволяет повторное первое применение МСФО компаниям, прекращающим испытывать гиперинфляцию в стране функциональной валюты отчетности.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: отчуждение финансовых активов. Поправка также вступает в силу для годовых периодов, начиная с 01 июля 2011г. Изменения вносят требования о дополнительном раскрытии информации в отношении продажи, передачи или

переуступки финансовых активов. Согласно новой редакции стандарта при выбытии финансового актива или его части требуется раскрывать информацию о рисках в случае сохранения участия в передаваемом активе. Сохранение участия подразумевает под собой:

- сохранение договорных прав и (или) обязательств в отношении передаваемого актива;
- возникновение у передающей стороны новых договорных прав и (или) обязательств в отношении переданного финансового актива (например, возникновение дебиторской задолженности по кредитам, переданным по договору цессии).

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Изменения вступают в силу с 01 января 2012г. и подлежат ретроспективному применению. Поправка вводит исключение из действующего порядка оценки отложенных налоговых активов или обязательств, возникающих в отношении инвестиционного имущества, отражаемого по справедливой стоимости, и заключается в том, что при оценке отложенных налоговых активов в отношении инвестиционного имущества налоговая база должна сравниваться исключительно со стоимостью возможной реализации данного имущества. Отложенные налоговые активы или обязательства должны отражать налоговые последствия временных разниц, которые сильно зависят от способа, посредством которого компания планирует возместить балансовую стоимость активов или обязательств (в отношении инвестиционного имущества это использование, продажа или сочетание того и другого).

Изменения в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» касаются представления прочего совокупного дохода. Статьи отчета о прочем совокупном доходе необходимо разделять на 2 группы:

- статьи, которые могут быть в дальнейшем реклассифицированы в отчет о прибылях и убытках (например, доходы или расходы при учете хеджирования денежных потоков, результат пересчета иностранной валюты от зарубежных операций согласно требованиям МСФО (IAS) 21),
- статьи, которые не могут быть перенесены в отчет о прибылях и убытках (например, доходы от переоценки основных средств согласно требованиям МСФО (IAS) 16), переоценка долговых ценных бумаг согласно требованиям МСФО (IAS) 9, переоценка нематериальных активов согласно требованиям МСФО (IAS) 38).

Пересмотренные МСФО оказали влияние на представление финансовой отчетности Банка, но не повлияли на признание или оценку отдельных операций и остатков в отчетности Банка.

Другие принятые стандарты и интерпретации существенным образом не повлияли на финансовую отчетность и Банком не применялись.

При необходимости, сравнительные данные скорректированы для того, чтобы они соответствовали изменениям в представлении информации за текущий год.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на проводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и проводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение, снижением стоимости активов и с определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущих финансовых годах, за исключением применения Банком новых подходов к оценке уставного капитала и наращенных процентных доходов и расходов.

При выходе участника общества из общества его доля переходит к обществу с момента подачи заявления о выходе из общества, и при этом общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли. В связи с этим в целях МСФО уставный капитал общества классифицируется как финансовое обязательство и отражается по статье «Доли участников Банка созданного в форме общества с ограниченной ответственностью».

Наращенные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость активов и обязательств.

Примечание 4. Учет инфляции

Международные органы бухгалтерского учета и финансовой отчетности приняли к заимствованию, что с 1 января 2003 г. Российская Федерация перестала соответствовать критериям МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Так как показатели, характеризующие инфляцию Российской Федерации, указывают на прекращение гиперинфляции, с 1 января 2003 г. Банк не применял МСФО 29 к текущим отчетным периодам и ограничился отражением совокупного влияния на неденежные статьи финансовой отчетности по 31 декабря 2002 г. По данным Росстата показатель инфляции за 2012 г. не превысил 6,6 % (за 2011 год составлял 6,1 %).

Неденежные активы и обязательства, приобретенные до 31 декабря 2002 г., а также взносы в уставный капитал, имевшие место до 31 декабря 2002 г. были пересчитаны путем применения соответствующих коэффициентов пересчета к первоначальной стоимости до 31 декабря 2002 г. включительно. Прибыли и убытки от последующей реализации признаются исходя из пересчитанной стоимости неденежных активов и обязательств.

Примечание 5. Принципы учетной политики

5.1. Основы составления отчетности

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений и принципа непрерывности деятельности, т.е. с учетом того, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Бухгалтерский учет операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности полноты учета и отчетности.

Банк составляет финансовую отчетность по МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности путем перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных суждений, то есть применения метода трансформации. Трансформация осуществляется в три этапа:

- перегруппировка статей бухгалтерской отчетности, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПУ) исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов Банка для приведения их в соответствие с требованиями МСФО;
- определение перечня необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для составления отчетности;
- расчет суммы выбранных корректировок.

Предоставление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняется от одного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному представлению операций Банка, либо данное изменение необходимо в соответствии с МСФО.

Несущественные статьи аналогичного характера и назначения представляются агрегировано, существенные статьи в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности не агрегируются.

5.2. Валюта отчетности

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Цифры представляются в тысячах российских рублей (сокращенно «тыс. руб.»).

5.3. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические сис-

темы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до 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 основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

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 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. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до 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.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансо-

вых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке включают дополнительные издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

5.4. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

5.5. 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:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- 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 прибылях и убытках 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.

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

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

5.6. Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

- 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;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой 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.

5.7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", отражаются в составе кредитов банкам. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства включают наличные деньги в кассе и остатки на корреспондентских счетах Банка. Банк осуществляет постоянный контроль финансового состояния банка-корреспондента, оцениваемого в соответствии с разработанной методикой. В случае, если возникают ограничения по использованию денежных средств на счетах банков-корреспондентов, то денежные средства отражаются в составе статьи «Средства в других банках».

5.8. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

5.9. Средства в других банках

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

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

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.) Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

5.11. Кредиты клиентам

В соответствии с кредитной политикой Банк осуществляет кредитование юридических и физических лиц. В зависимости от сроков погашения, кредиты делятся:

- краткосрочные – срок погашения до одного года;
- долгосрочные – срок погашения больше года.

Изначально, предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму переданных заемщику денежных средств. Краткосрочные кредиты и в дальнейшем отражаются по справедливой стоимости, а кредиты, предоставленные на срок более одного календарного года, учитываются в сумме амортизированных затрат. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. Амортизированные затраты – это стоимость финансового актива или обязательства, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная амортизация

разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание в связи с обесценением или безнадежной задолженностью.

Долгосрочные кредиты, процентные ставки по которым отличаются от рыночных процентов ставок, оцениваются на дату выдачи кредита по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от предоставления активов по процентным ставкам размещения выше рыночных ставок или как убыток от предоставления активов по процентным ставкам размещения ниже рыночных ставок. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации прибыли/убытка по предоставленному кредиту, и соответствующие прибыли/убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк не участвует в предоставлении синдицированного кредита.

5.12. Резерв под обесценение кредитного портфеля

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Объектом формирования резерва является ссудный портфель с учетом всех статей активов, несущих кредитный риск:

- кредиты, межбанковские депозиты, векселя;
- гарантии, аккредитивы.

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур по взысканию кредита и определению суммы убытка.

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках. Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитов отражается по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля" в отчете о прибылях и убытках.

Следует иметь в виду, что при оценке суммы резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО действуют следующие ограничения:

- не допускается применение правил, установленных национальным законодательством, необходим отдельный расчет, определяющий уровень риска по кредитам и соответствующий размер резервов;
- не допускается использование скрытых резервов посредством избыточных корректировок стоимости или завышения создаваемого резерва;
- не допускается создание необоснованного общего резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка обесценения кредитного портфеля включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение кредитного портфеля.

5.13. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5.14. 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, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

5.15. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными 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, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии — по 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 переклассифици-

ровал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по сравнению со всем финансовым активом, удерживаемым до погашения, суммой (если только сам он не подпадает 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, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

5.16. Основные средства

Основные средства – это материальные активы, которые используются Банком для производства или оказания услуг, для сдачи в аренду или для административных целей и предполагается использовать в течение более чем одного отчетного периода.

Объект основных средств признается, когда:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит в будущем связанные с объектом экономические выгоды;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- стоимость объекта составляет не менее 40 тыс. руб.

Активы, не приносящие в будущем экономических выгод, или, стоимость которых составляет менее 40 тыс. руб., должны быть реклассифицированы в прочие активы.

При переходе на МСФО Банк в качестве предполагаемой стоимости воспользовался данными о справедливой стоимости основных средств на дату перехода, а также (по отдельным видам основных средств) данными о переоцененной стоимости.

Справедливой стоимостью основных средств Банк признал их первоначальную стоимость (за минусом накопленного износа), проиндексированную к покупательной способности российского рубля.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую стоимость, по которой Банк рассчитывает реализовать объект основного средства.

Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства Банка, относится непосредственно на нераспределенную прибыль/(накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Объекты основных средств, находящиеся на реконструкции, не подлежат переоценке.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их признания.

Последующие затраты по основным средствам признаются в качестве актива только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность сверх первоначально рассчитанных нормативов, а именно:

- модификация объекта основных средств, увеличивающая срок его полезной работы, включая повышение его мощности;
- усовершенствование деталей и узлов машин для достижения значительного улучшения качества обрабатываемой информации;
- внедрение новых процессов обслуживания операций Банка, обеспечивающих значительное сокращение ранее рассчитанных производственных затрат.

Все прочие последующие затраты признаются как расходы периода, в котором они были понесены.

Затраты на ремонт капитализируются при условии увеличения срока полезной службы основного средства либо его ценности. Затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на счет прибылей в том периоде, в котором они были понесены.

Если различные элементы основного средства имеют различные сроки использования, они учитываются как отдельные объекты основных средств. Затраты по их замене и обновлению учитываются как приобретение отдельного актива, а замененный актив списывается.

5.17. Амортизация

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

Категория основных средств	Годовая норма амортизации
Объекты недвижимого имущества	2%
Автомобили	20%
Компьютерная техника и оргтехника	33%
Офисная мебель и предметы интерьера	20%
Прочее оборудование	10-20%
Улучшение арендованного имущества	100%
Нематериальные активы	25%

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с месяца принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

5.18. Операционная аренда

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

5.19. Заемные средства

Заемные средства включают:

- средства, привлеченные от клиентов в виде депозитов и вкладов;
- остатки на расчетных и текущих счетах клиентов;
- межбанковские кредиты и др.

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств).

В дальнейшем заемные средства сроком погашения более одного календарного года отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от приобретения обязательств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от приобретения обязательств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих заимствований корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от возникновения, и соответствующие расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

5.20. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

Доли участников Банка, как финансовый инструмент в отчете о финансовом положении Банка, определяется его содержанием, а не юридической формой. Данное финансовое обязательство дает право держателю вернуть его банку-эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив. Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется по балансовой стоимости чистых активов общества с ограниченной ответственностью.

5.21. Собственные доли Банка, выкупленные у участников

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

5.22. Дивиденды

Дивиденды, причитающиеся к уплате, не отражаются в отчете о движении собственных средств до момента утверждения их общим годовым собранием участников Банка. Дивиденды отражаются в собственных средствах учредителей в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в отчетности и раскрываются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется из суммы чистой прибыли текущего года на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

5.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности должны отражаться расходы (возмещение) по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Налоговая база для расчета налога на прибыль определяется как разница между доходами и расходами.

В целях налогообложения все доходы Банка, точно также как и расходы делятся на три категории:

- доходы (расходы) от реализации;
- внереализационные доходы (расходы);
- доходы (расходы), не учитываемые для налогообложения.

Расходы по уплате налога (возмещение налога) объединяют в себе:

- текущий расход по уплате налога (текущее возмещение налога);
- отложенный расход по налогу (отложенное возмещение налога).

Текущие налоги – это сумма налога на прибыль к уплате (возмещению) в отношении налогооблагаемой прибыли (убытка, учитываемого при налогообложении) за отчетный период.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за отчетный период с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые обязательства складываются из сумм налогов на прибыль, которые подлежат уплате в будущие периоды в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенными налоговыми требованиями (активами) подразумеваются суммы уплаченных налогов на прибыль, которые можно получить обратно в будущих периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее неиспользованных убытков;
- неиспользованных льгот, переплаченного налога.

Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

При определении отложенных налогов применяется *балансовый подход*. По каждой статье активов и обязательств рассчитывается разница между балансовой оценкой и налоговой базой.

Отложенные налоговые обязательства и требования оцениваются в сумме, рассчитанной на основе использования налоговых ставок, которые будут действовать в периоде, когда требование будет реализовано, а обязательство погашено, если такие ставки не известны, то применяются действующие на отчетную дату.

Текущие и отложенные налоги признаются как доходы или расходы и включаются в расчет чистой прибыли или убытка за период.

Налоговые требования и обязательства должны представляться в отчете о финансовом положении отдельно от других активов и обязательств. Кроме того, они должны отделяться от текущих налоговых требований и обязательств. Не следует также отождествлять отложенные налоговые требования и обязательства с краткосрочными активами и обязательствами

5.24. Отражение доходов и расходов

В соответствии с МСФО определение дохода включает в себя выручку и прочие доходы.

Выручка – это валовое поступление экономических выгод в ходе обычной деятельности Банка, приводящее к увеличению капитала, иному, не связанному с взносами участников.

Прочие доходы – иные, чем выручка, статьи, которые отвечают определению дохода. При этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности Банка. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Выделение в отчетности прочих доходов обосновано тем, что информация о них важна для принятия экономических решений.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками Банка.

Согласно МСФО определение расходов включает расходы, возникающие в процессе деятельности Банка, а также убытки.

Убытки – другие статьи, которые подходят под определение расходов, при этом они могут как возникать, так и не возникать в процессе обычной деятельности Банка (убытки от стихийных бедствий, реализация основных средств и т.д.)

Убытки отражаются в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

Убытки могут быть отражены в отчетности за вычетом соответствующего дохода.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Признание доходов и расходов по методу начисления базируется на предположении непрерывности деятельности Банка.

Если услуга оказана (реализация произведена) в текущем отчетном периоде, то доходы признаются в том же периоде. Поступление денег за оказанную услугу ожидается в будущих отчетных периодах и отражается на счете «Расчеты с прочими дебиторами».

Признание затрат производится по принципу соотношения. Согласно этому принципу признание затрат может быть осуществлено одним из трех способов:

- затраты ставятся в соответствие полученной выручке;
- затраты признаются в периоде, в котором они произведены (арендная плата, плата за электроэнергию);
- затраты, не приносящие выгоды в будущем, списываются в том периоде, когда это обнаружилось (например, при закрытии проекта необходимо списать все понесенные расходы).

Применение концепции соотношения не допускает признания в отчете о финансовом положении статей, которые не отвечают определению активов и обязательств.

5.25. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. За 31.12.2012 г. официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 евро. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

5.26. Условные обязательства и активы

Условным считается такое обязательство Банка, которое возникло из прошлых событий хозяйственной жизни и подтвердится лишь тем, что в будущем произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных событий, неподконтрольных полностью руководству Банка. Такое обязательство классифицируется как возможное обязательство.

Кроме этого, условным обязательством признается текущее обязательство или реальное, которое возникло из прошедших событий, но не признается в финансовой отчетности по одной из следующих причин:

- отсутствует вероятность того, что исполнение данного обязательства повлечет за собой отток ресурсов, способных приносить Банку экономические выгоды;
- величина данного обязательства не может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Условные обязательства могут возникать из незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств, в которых Банк выступает истцом или ответчиком, и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды. Они могут возникнуть из гарантий, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и других видов обеспечений обязательств, выданных до отчетной даты в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили. Кроме того, к условному обязательству Банка относится обязательство предоставить денежные средства на возвратной основе (открытие кредитной линии).

Условные обязательства должны постоянно оцениваться для установления того, является ли вероятной необходимость оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду. Если становится вероятным, что для урегулирования условного обязательства потребуются отток ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду, то требуется создание резерва в финансовой отчетности в том периоде, в котором появляется данная отчетность (за исключением чрезвычайно редких случаев, когда надежная оценка не может быть сделана).

В бухгалтерском учете условные обязательства не признаются. При раскрытии сведений об условных обязательствах Банк исходит из требований существенности.

Если представляется возможным оценить условное обязательство, то величина его определяется ответственным лицом в денежном выражении на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных обязательств, а в отдельных случаях – исходя из мнения независимых экспертов. При этом во внимание принимают всю совокупность информации, доступной до даты подписания финансовой отчетности.

В процессе расчета суммы каждого условного обязательства необходимо учитывать и принимать во внимание все связанные с ним риски и неопределенности, поскольку действие этих факторов может привести к увеличению размера обязательств.

Условный актив – это возможный актив, который возникает из прошлых событий, в существовании которого подтверждено только тем, что в будущем произойдет или не произойдет одно или несколько неопределенных будущих событий, не находящихся под полным контролем Банка.

Условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Принятие их к учету может привести к признанию доходов, которые бы никогда не были реализованы в притоке денежных средств для этого имущества. Если получение дохода совершенно очевидно, то связанный с ним актив не является условным и должен быть принят к учету.

Условные активы должны оцениваться непрерывно для того, чтобы обеспечить соответствующие изменения событий в финансовой отчетности за тот период, в котором произошли изменения. Если становится ясно, что ожидается поступление экономических выгод, то актив и соответствующий доход признаются в финансовой отчетности.

5.27. Резервы по условным обязательствам

Резерв отражается в отчетности только в тех случаях, когда:

- Банк имеет текущее обязательство (правовое или традиционное) в результате прошедшего события;
- вероятно, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономическую выгоду;
- может быть получена достоверная оценка величины обязательства.

Если какое-то обязательство Банка отвечает этим трем критериям одновременно, то в бухгалтерском учете резервируются соответствующие суммы и отражаются в отчете о финансовом положении. Когда обязанности Банка не отвечают этим трем критериям или отвечают лишь одному, двум критериям, резервы не создаются. Амортизация и корректировки балансовой стоимости не считаются резервами.

В деятельности Банка резервы используются исключительно для осуществления расходов и платежей, под которые изначально были созданы. Наилучшей оценкой затрат, необходимых для погашения текущего обязательства, является сумма, которую Банк уплатил бы для того, чтобы урегулировать обязательство на отчетную дату или передать его третьей стороне на эту дату.

5.28. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля и здание) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении арендатора по договору аренды, с целью получения арендных платежей, но не для использования в производстве, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости.

5.29. Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные организации первоначально признаются по себестоимости, а в дальнейшем отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной организации.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива.

5.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих

обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

5.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

5.32. Обязательства по уплате страховых взносов

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. Банк производит взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования РФ в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. При выходе на пенсию все выплаты осуществляются вышеуказанными фондами.

5.33. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5.34. Уровень существенности

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей. Для целей составления финансовой отчетности существенными признаются статьи (элементы финансовой отчетности), размер которых превышает 1 % от собственных средств Банка (за 31.12.2012г. – 652 116 тыс. руб.). При этом необходимо учитывать важность отдельных показателей, которые могут быть значимыми для пользователей финансовой отчетности.

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов:

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Наличные средства	180 631	169 965
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	112 385	137 089
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	84 325	106 812
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях		2 985
Счета участников РЦ ОРИЦ	8	117
Резерв на возможные потери – технические овердрафты	(21)	(26)
Итого денежных средств и их эквивалентов	377 328	416 942

Остатки денежных средств в сумме 377 328 тыс. руб. за 31.12.2012 г. не включают сумму 18 125 тыс. руб., представляющую собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ за 31.12.2011 г. – 18 409 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на этой основе.

Примечание 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	(тыс. руб.) 2011
Средства, внесенные в уставный капитал ООО «Дамалей»	1 087	1 087
Средства, внесенные в уставный капитал ООО «Лескенское ХПП»	2 453	
Итого средства, внесенные в уставный капитал	3 540	1 087

Доля участия Банка в уставном капитале ООО «Дамалей» за 31.12.2012г. представлена ниже.

(тыс. руб.)

Название организации	Уставный капитал	Номинальная стоимость доли	Действительная стоимость доли	Доля участия	Страна регистрации
ООО «Дамалей»	3 130	334	1 087	11 %	Россия
ООО «Лескенское хлебоприемное предприятие»	22 000	4 180	2 453	19 %	Россия

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012	(тыс. руб.) 2011
Корпоративные облигации	4 502	1 020
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	4 502	1 020
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	4 502	1 020

За 31.12.2012г. на балансе Банка числились облигации ОАО «Внешэкономбанк» 10 серии В-4-10-00004-Т и 9 серии В-4-09-00004-Т на сумму 4 502 тыс. руб. Финансовые активы Банка, удерживаемые до погашения учитываются по справедливой стоимости, которая определяется по стоимости приобретения за минусом созданного резерва. Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
Облигации ОАО «Внешэкономбанк» 10 серии В-4-10-00004-Т	Банковская Деятельность	РФ	1 021	1 020
Облигации ОАО «Внешэкономбанк» 9 серии В-4-09-00004-Т	Банковская Деятельность	РФ	1 993	
Облигации ОАО «Внешэкономбанк» 9 серии В-4-09-00004-Т	Банковская Деятельность	РФ	1 488	1 020
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения			4 502	1 020

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012	(тыс. руб.) 2011
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	15 760	19 142
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 760	19 142

За 31.12.2012 г. на балансе Банка числились финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющие котировку на активном рынке на сумму 15 760 тыс. руб. Финансовые активы Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок, так как наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка (ММВБ) является наилучшим способом для определения справедливой стоимости инструмента. Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31.12.2012 г.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	(тыс. руб.) Справедливая стоимость	
			за 31.12.2012г.	за 31.12.2011г.
АК Сбербанк РФ (ao)	Банковская деятельность	РФ	1764	475
ОАО Банк ВТБ (ao)	Банковская деятельность	РФ	878	1 168
ОАО Мосэнерго (ao)	Энергетика	РФ	89	29
ОАО ГМК Норильский никель (ao)	Производство цветных металлов	РФ	1067	990
ОАО Ростелеком (ao)	Оператор связи	РФ	958	460
ОАО Татнефть (ao)	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	0	939
ОАО Сургутнефтегаз (ao)	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	1342	1 254
Газпром ОАО (ao)	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	1732	857
НК Роснефть ОАО (ao)	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	0	2 124
ОАО Мобильные телесистемы (ao)	Оператор связи	РФ	319	728
ОАО Северсталь (ao)	Производство цветных металлов	РФ	3722	3 645
РусГидро ОАО (ao)	Электроэнергетика	РФ	1834	2 411
ОАО Распадская (ao)	Добыча угля	РФ	326	297
ОАО Мечел (ao)	Производство цветных металлов	РФ	204	265
ОАО Уралкалий (ao)	Химическая промышленность	РФ	0	1 869
ОАО Новатэк (ao)	Нефтяная и газовая промышленность	РФ	518	932
ФСК ЕЭС ОАО (ao)	Электроэнергетика	РФ	1007	699
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			15 760	19 142

Примечание 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам Банка по классам представлены следующим образом:

	2012	(тыс. руб.) 2011
--	------	---------------------

Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	551 770	473 198
Кредитование субъектов малого предпринимательства	112 087	122 264
Кредиты негосударственным организациям	943 014	944 951
Кредиты государственным организациям		
Итого кредитов	<u>1 606 871</u>	<u>1 540 413</u>
Резерв под обесценение кредитов клиентам	<u>(114 874)</u>	<u>(42 520)</u>
Итого кредитов клиентам	<u>1 491 997</u>	<u>1 497 893</u>

Наибольшую долю в кредитном портфеле Банка за 31.12.2012г. занимают кредиты негосударственным организациям – 59 % (за 31.12.2011г. – 61 %). По сравнению с 2011г. общий кредитный портфель за 2012г. вырос на 4 %.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство	31 632	2,12	26 132	1,74
Обрабатывающая промышленность	255 980	17,16	349 562	23,34
Предприятия торговли	216 070	14,48	279 225	18,64
Строительство	87 143	5,84	48 579	3,24
Частные лица	660 398	44,26	576 029	38,46
Прочие	240 774	16,14	218 366	14,58
Итого кредиты клиентам	<u>1 491 997</u>	<u>100</u>	<u>1 497 893</u>	<u>100</u>

За 31.12.2012 г. Банк имеет 63 заемщика с общей суммой выданных им кредитов свыше 1 % от собственных средств Банка (по российским правилам бухгалтерского учета). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1 394 291 тыс. руб., или около 87 % от общего кредитного портфеля. Из них кредиты, выданные на срок свыше одного года, составляют 1 002 788 тыс. руб.

Далее представлен анализ структуры кредитного портфеля по категориям, изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и просроченной задолженности.

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
1 категория	246 859	159 698
2 категория	142 539	500 257
3 категория	440 971	729 778
4 категория	344 335	42 717
5 категория	317 293	65 443
Итого задолженность:	<u>1 491 997</u>	<u>1 497 893</u>
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря:		
1 категория	(37)	(46)
2 категория	(51 934)	(11 434)
3 категория	(457)	(9 619)
4 категория	(732)	
5 категория	(61 714)	(21 421)
Итого резерв под обесценение кредитного портфеля:	<u>(114 874)</u>	<u>(42 520)</u>

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

Наименование статьи	(тыс. руб.)				
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов	19 434	0	23 086		42 520

за 31.12.2011 г. (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	25 215		47 139		72 354
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2012 г.	44 649	0	70 225		114 874

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредиты негосударственным организациям	Кредиты государственным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2010 г.	2 085	46	29 516		31 647
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	17 349	(46)	(6 430)		10 873
Резерв под обесценение кредитов за 31.12.2011 г.	19 434	0	23 086		42 520

Примечание 11. Инвестиции в ассоциированные организации

(тыс. руб.)

ООО «Лескенское хлебоприемное предприятие»

2012

2011

Итого инвестиций в ассоциированных организациях

3 098

3 098

Банк не имеет долей участия в ассоциированных организациях за 31.12.2012г.

Доли участия Банка в ее ассоциированных организациях за 31.12.2011г. представлены ниже.

(тыс. руб.)

Название ассоциированной организации	Уставный капитал	Действительная стоимость доли	Номинальная стоимость доли	Доля участия	Страна регистрации
ООО «Лескенское хлебоприемное предприятие»	22 000	3 098	5 280	24 %	Россия

Уставный капитал ООО «Лескенское хлебоприемное предприятие» за 31.12.2011г. составляет также 22 000 тыс. руб., доля участия Банка в ООО «Лескенское хлебоприемное предприятие» по номинальной стоимости составляет 5 280 тыс. руб.

Примечание 12. Прочие активы

(тыс. руб.)

Дебиторская задолженность и авансовые платежи
Расчеты с внебюджетными фондами

2012

2011

9 540

11 447

101

2

Денежные средства с ограниченным правом использования	113	59
Активы, переданные в доверительное управление	3 038	3 262
Внеоборотные запасы, инвентарь, объекты, непризнанные основ- ным средствами	60 740	80 250
Итого прочих активов	73 532	95 069

Примечание 13. Средства в других банках

	2012	(тыс. руб.) 2011
Межбанковский кредит (ЗАО «МАН»)	160 066	105 013
Требования банка по получению процентов от ОАО «Сбербанк России» за остаток на корреспондентском счете		55
Страховой депозит (ОАО Банк «Уралсиб»)	456	483
Депозиты в Банке России		488 367
Итого средств в других банках	160 522	593 918

Страховой депозит в размере 456 тыс. руб., открытый в ОАО Банк «Уралсиб», действует до расторжения договора № СТ/4720 от 04.05.2006г. Межбанковский кредит в размере 160 000 тыс. руб. предоставлен ЗАО «МАН» сроком на 13 дней с процентной ставкой 5,0 % с датой погашения 09.01.2013г. Также 28.12.2012г. в балансе Банка отражены начисленные проценты за декабрь 2012г. за МБК, предоставленный ЗАО «МАН», которые фактически получены 09.01.2013г.

Примечание 14. Основные средства

Категории основных средств	Первоначальная стоимость		Накопленная амортизация по МСФО		(тыс. руб.) Остаточная стои- мость по МСФО	
	2012	2011	2012	2011	За 31 декабря 2012	За 31 декабря 2011
Объекты недвижимого имущества	136 008	126 673	(6 409)	(10 987)	129 599	115 686
Транспортные средства	1 844	1 844	(1 088)	(1 088)	756	756
Компьютерная и оргтех- ника	6 279	5 005	(4 253)	(2 892)	2 026	2 113
Офисная мебель и предме- ты интерьера	707	648	(448)	(300)	259	348
Прочее оборудование	47 326	41 355	(20 080)	(13 664)	27 246	27 691
Улучшения арендованного имущества	21 794	19 876	(18 173)	(12 648)	3 621	7 228
Основные средства - земля	2 385	2 385			2 385	2 385
Незавершенное строи- тельство	14 641	14 574			14 641	14 574
Итого	230 984	212 360	(50 451)	(41 579)	180 533	170 781

Балансовая стоимость основных средств на отчетную дату составила 230 984 тыс. руб., что на 18 624 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году.

Накопленная амортизация составила 50 451 тыс. руб. Итого остаточная стоимость увеличилась на 9 752 тыс. руб.

Далее представлены изменения балансовой стоимости основных средств за 2011г. и 2012г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
Остаток за 31.12.2010г.	195 975	(33 077)	162 898
Приобретение ОС и НМА	19 091	X	19 091
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	(2 706)	2 241	(465)
Амортизационные отчисления в течение периода	X	(10 743)	(10 743)
Остаток за 31.12.2011г.	212 360	(41 579)	170 781
Приобретение ОС и НМА	12 275	X	12 275
Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим ОС и НМА	(195)	158	(37)
Переоценка основных средств	6 544		6 544
Амортизационные отчисления в течение периода	X	(9 030)	(9 030)
Остаток за 31.12.2012г.	230 984	(50 451)	180 533

В соответствии с МСФО 16 в качестве объектов основных средств за 31.12.2012 г. не признаны объекты на сумму 6 378 тыс. руб., в т.ч. в связи:

- непроизводственным назначением объектов	(тыс. руб.) 6 378
Итого	6 378

В качестве объектов основных средств за 31.12.2011 г. не признаны объекты на сумму 19 467 тыс. руб., в т.ч. в связи:

Стоимость здания филиала в г. Баксан, в части переоценки, не признаваемой в соответствии с требованиями МСФО	(тыс. руб.) 7 143
- непроизводственным назначением объектов	6 378
- прочие объекты стоимостью ниже 40 тыс. руб.	5 946
Итого	19 467

Около 6 % в сумме основных средств приходится на долю незавершенного строительства. Незавершенное строительство представляет собой строительство помещений для открытия структурного подразделения в г. Минеральные Воды. По завершении работ эти активы будут отражены в составе соответствующей категории основных средств.

Примечание 15. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	5 556	3 593
Накопленная амортизация	311	261
Приобретения	2 267	1 963
Выбытие инвестиционной недвижимости	(1 673)	
Амортизация	165	50
Балансовая стоимость за 31 декабря	5 985	5 556
Накопленная амортизация	476	311

Примечание 16. Средства других банков

	2012	(тыс. руб.) 2011
Кредит, полученный от ОАО «РосБР»		25 000
Корреспондентские счета других банков		2
Итого средств других банков	0	25 002

За 31.12.2011 г. средства на корреспондентском счете, открытом ООО «Банк Майский», составили 2 тыс. руб. (корреспондентский счет закрыт 05.07.2012г.). Кредит в размере 25 000 тыс. руб. получен от ОАО «РосБР» «на срок от 1 года до 3 лет» с процентной ставкой 5,5% и датой возврата 18.04.2014г (фактически погашен 10.01.2012г.).

За 31.12.2012 г. остатков средств других банков нет.

Примечание 17. Средства клиентов

	2012	(тыс. руб.) 2011
<i>Некоммерческие общественные организации</i>		
1.1. Текущие/расчетные счета	4 966	9 983
1.2. Срочные депозиты	11 000	195
<i>Прочие юридические лица</i>		
2.1. Текущие/расчетные счета	227 805	606 871
2.2. Срочные депозиты	53 896	24 906
<i>Физические лица</i>		
3.1. Текущие/счета до востребования	179 183	200 845
3.2. Срочные вклады	1 213 383	1 181 211
Итого средств клиентов	1 690 233	2 024 011

Анализ средств клиентов по структуре валют за 31.12.2012 г. представлен в Примечании 27.

За 31.12.2012 г. балансовая стоимость средств клиентов в полной степени отражает их справедливую стоимость. Наибольшую долю средств клиентов за 31.12.2012г. занимают срочные вклады физических лиц – 72 % (за 31.12.2011г. – более 58 %).

В целом, средства клиентов в 2012 году уменьшились на 16%.

Примечание 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

В 2011-2012г. долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

Примечание 19. Прочие обязательства

	2012	(тыс. руб.) 2011
Кредиторская задолженность	6 105	4 895
Налоги к уплате	1 140	1 369
Прочее	76	144
Итого прочих обязательств	7 321	6 408

Примечание 20. Доли участников Банка

За 31.12.2012 г. размер обязательства Банка перед своими участниками составляет 160 000 тыс. руб. В составе участников Банка состоит 22 лица, среди которых доли распределены следующим образом:

- 20 юридических лиц – 32 837 тыс. руб. (20,5 %);

- 20 физических лиц – 127 163 тыс. руб. (79,5 %).

На 31.12.2011 г. размер обязательства Банка перед своими участниками составляет 160 000 тыс.

В составе участников Банка состоит 22 лица, среди которых доли распределены следующим образом:

- 20 юридических лиц – 32 837 тыс. руб. (20,5 %);

- 20 физических лиц – 127 163 тыс. руб. (79,5 %).

Обязательства Банка перед участниками за 2012г. не изменились.

Примечание 21. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в Резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В случае наличия убытка от деятельности убыток может быть покрыт за счет средств Резервного фонда. За 31 декабря 2012 г. сумма нераспределенной прибыли Банка составила – 475 498 тыс. руб. По РПБУ сумма убытка составляет 78 644 тыс. руб. За 31 декабря 2011 г. сумма нераспределенной прибыли Банка составляла – 558 110 тыс. руб., а по РПБУ – 16 315 тыс. руб.

Чистый убыток, полученный Банком за отчетный период, составил 82 612 тыс. руб. (чистая прибыль за 2011 год – 110 014 тыс. руб.).

Примечание 22. Процентные доходы и расходы

	2012	(тыс. руб.) 2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	75 589	371 691
Корреспондентские счета в других банках	248	1 614
Депозиты, размещенные в кредитных организациях	2 673	2 530
Прочие долговые обязательства	925	375
Итого процентных доходов	79 435	376 210
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(80 703)	(102 285)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 801)	(1 227)
Межбанковские кредиты	(162)	(1 030)
Итого процентных расходов	(82 666)	(104 542)
Чистые процентные доходы	(3231)	271 668

Основную часть процентных доходов составляют доходы, полученные от предоставления кредитов клиентам. Около 98 % всех процентных расходов в 2012 г. приходится на проценты, уплаченные по срочным вкладам физических лиц.

Примечание 23. Комиссионные доходы и расходы

	2012	(тыс. руб.) 2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	87 371	87 104
Комиссия по выданным гарантиям	265	1 179
Прочие	17 156	9 914
Итого комиссионных доходов	104 792	98 197
Комиссионные расходы		
За операции с валютными ценностями	(75)	

За расчетно-кассовое обслуживание	(8 607)	(9 411)
За услуги по переводам денежных средств, включая	(4 941)	(5 044)
услуги платежных и расчетных систем		
Прочие	(1 321)	(1 752)
Итого комиссионных расходов	(14 944)	(16 207)
Чистый комиссионный доход	89 848	81 990

Значительную долю комиссионных доходов за отчетный период составляют доходы, полученные в виде комиссии по расчетно-кассовым операциям (83 %). Общая сумма комиссионных доходов увеличилась по сравнению с 2011г. более чем на 6 %, а чистый комиссионный доход за 2012 г. вырос на 10 %.

Примечание 24. Операционные доходы и расходы

	2012	(тыс. руб.) 2011
Штрафы, пени, неустойки полученные	87	211
Доходы по консультационным и информационным услугам	2	6
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 431	1 070
Доходы от проведения операций по доверительному управлению имуществом	890	644
Доходы от участия в капитале других организаций	428	330
Прочее	1 701	2 042
Итого операционных доходов	4 539	4 303
Затраты на персонал	(57 190)	(53 042)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(75 527)	(1 983)
Амортизация основных средств	(9 030)	(10 743)
Профессиональные услуги	(1 114)	(2 001)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(7 761)	(10 535)
Административные расходы	(2 312)	(2 103)
Реклама и маркетинг	(2 296)	(2 163)
Прочее	(259)	(387)
Итого операционных расходов	(155 489)	(82 957)

Примечание 25. Налог на прибыль

	2012	(тыс. руб.) 2011
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	40 567	29 770
Изменения отложенного налогообложения, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	15 846	(40 567)
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	56 413	(10 797)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка, составляет 20%.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обя-

затрат в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

В течение отчетного периода налог на прибыль не уплачивался (за 2011 г. – 10 584 тыс. руб.). В результате всех корректировок, произведенных за счет прибыли отчетного периода, возник отложенный налоговый актив в размере 15 846 тыс. руб. (за 2011 г. отложенное налоговое обязательство – 41 567 тыс. руб.).

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отсроченный 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 за 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы за 31 декабря 2012 года, представлены следующим образом:

	МСФО	Налоговая база по РСФО	Разница	Тип разницы	(тыс. руб.) Отложенный налоговый актив / обяза- тельство
Амортизация основных средств	11 168	14 093	2 925	врем.	585
Списание подотчетных сумм	7		(7)	врем.	(1)
Списание инвентаря	1 556		(1 556)	врем.	(311)
Реклассификация дебиторской задолженности	701		(701)	врем.	(140)
Резервы по неиспользуемым отпускам работников	2 766		(2 766)	врем.	(553)
Расходы будущих периодов	613		(613)	врем.	(123)
Резервы по условным обязательствам и прочим активам	1 585		1 585	врем.	317
Признание НДС в стоимости основных средств	977		977	врем.	195
Кредиты клиентам	83 049		(83 049)	врем.	(16 610)
Резерв под обесценение кредитов	114 874	277 308	162 434	врем.	32 487
Итого	217 296	291 401	79 229	20 %	15 846

Временные разницы за 31 декабря 2011 года, представлены следующим образом:

	МСФО	Налоговая база по РСФО	Разница	Тип разницы	(тыс. руб.) Отложенный налоговый актив / обяза- тельство
Резерв под обесценение кредитов	(42 520)	(129 756)	87 236	врем.	(17 447)
Процентные доходы	376 210	224 521	151 689	врем.	(30 338)
Прочие активы	95 680	101 880	(6 200)	врем.	1 240

Амортизация основных средств	(41 579)	(39 592)	(1 987)	врем.	397
Процентные расходы	(104 542)	(78 512)	(26 030)	врем.	5 206
Прочие обязательства	(6 408)	(4 534)	(1 874)	врем.	373
Итого	276 841	74 007	202 834	20 %	(40 567)

Примечание 26. Дивиденды

В 2011-2012г. дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Примечание 27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются по мере необходимости. Лимиты кредитного риска по кредитам, выдаваемым клиентам, утверждаются Правлением Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств юридических и физических лиц.

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

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

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка 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.

Ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31.12.2012 г. активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

За 31.12.2012 г. позиция Банка по валютам составила:

Рубли	Доллары	Евро	Итого
			(тыс. руб.)

		США		
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	325 273	25 858	26 197	377 328
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20 125			20 125
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 540			3 540
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 760			15 760
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 502			4 502
Средства в других банках	160 066	456		160 522
Кредиты клиентам	1 491 997			1 491 997
Итого активов	2 021 263	26 314	26 197	2 073 774
Обязательства				
Средства других банков				
Средства клиентов	1 624 699	29 979	35 555	1 690 233
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Итого обязательств	1 624 699	29 979	35 555	1 690 233
Чистая балансовая позиция	396 564	(3 665)	(9 358)	383 541
Обязательства кредитного характера	14 647			
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	14 647			

Ниже представлена позиция Банка по валютам за 31.12.2011 г.:

	Рубли	Доллары США	Евро	(тыс. руб.) Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	349 228	41 533	26 181	416 942
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18 409			18 409
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 087			1 087
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 142			19 142
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 020			1 020
Средства в других банках	593 435	483		593 918
Кредиты клиентам	1 497 893			1 497 893
Инвестиции в ассоциированные организации	3 098			3 098
Итого активов	2 483 312	42 016	26 181	2 551 509
Обязательства				
Средства других банков	25 002			25 002
Средства клиентов	1 968 619	33 846	21 546	2 024 011
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Итого обязательств	1 993 621	33 846	21 546	2 049 013

Чистая балансовая позиция	489 691	8 170	4 635	502 496
Обязательства кредитного характера	69 311			
Чистая условная позиция по внеба- лансовым обязательствам	69 311			

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по актив-
ным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования
имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения
депозитов, выдаче кредитов и произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производят-
ся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств
по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной
долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных
обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет
ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей
и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва.
В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установ-
ленным требованиям.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря
2012 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Однако некоторые активные операции
могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кре-
диты могут носить более длительный срок.

	До востребо- вания в менее меся- ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	На неоп- ред. срок	Итого (тыс. руб.)
Активы						
Денежные средст- ва и их эквив-нты	377 328					377 328
Обязательные ре- зервы на счетах в ЦБ РФ	20 125					20 125
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	3 540					3 540
Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	15 760					15 760
Финансовые акти- вы, удерживаемые до погашения					4 502	4 502
Средства в других банках	160 066				456	160 522
Кредиты клиентам	31	138 620	154 752	1 014 158	184 436	1 491 997
Итого активов	576 850	138 620	154 752	1 014 158	189 394	2 073 774
Обязательства						

Средства других банков						
Средства клиентов	724 200	87 907	178 043	700 083		1 690 233
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Итого обязательств	724 200	87 907	178 043	700 083		1 690 233
Собственные средства	652 116					652 116
Итого обязательств и собственных средств	1 376 316	87 907	178 043	700 083		2 342 349
Чистый разрыв ликвидности	(799 466)	50 713	(23 291)	314 075	189 394	(268 575)
Совокупный разрыв ликвидности	(799 466)	(748 753)	(772 044)	(457 969)	(268 575)	

Далее представлена таблица, показывающая распределение активов и обязательств по срокам на 31.12.2011 г.

(тыс. руб.)

	До востребо- вания и менее меся- ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	На неоп- ред. срок	Итого
Активы						
Денежные средст- ва и их эквив-нты	416 942					416 942
Обязательные ре- зервы на счетах в ЦБ РФ	18 409					18 409
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	1 087					1 087
Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	19 142					19 142
Финансовые акти- вы, удерживаемые до погашения					1 020	1 020
Средства в других банках	593 435				483	593 918
Кредиты клиентам	22	23 310	365 058	1 031 244	78 259	1 497 893
Инвестиции в ас- социированные организации					3 098	3 098
Итого активов	1 049 037	23 310	365 058	1 031 244	82 860	2 551 509
Обязательства						
Средства других	2			25 000		25 002

Примечания с 10-46 страницы являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

УМ

Средства других банков						
Средства клиентов	724 200	87 907	178 043	700 083	1 690 233	
Выпущенные долговые ценные бумаги						
Итого обязательств	724 200	87 907	178 043	700 083	1 690 233	
Собственные средства	652 116				652 116	
Итого обязательств и собственных средств	1 376 316	87 907	178 043	700 083	2 342 349	
Чистый разрыв ликвидности	(799 466)	50 713	(23 291)	314 075	189 394	(268 575)
Совокупный разрыв ликвидности	(799 466)	(748 753)	(772 044)	(457 969)	(268 575)	

Далее представлена таблица, показывающая распределение активов и обязательств по срокам за 31.12.2011 г.

	До востребо- вания и менее меся- ца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	На неоп- ред. срок	Итого
Активы						
Денежные средст- ва и их эквив-нты	416 942					416 942
Обязательные ре- зервы на счетах в ЦБ РФ	18 409					18 409
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	1 087					1 087
Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	19 142					19 142
Финансовые акти- вы, удерживаемые до погашения					1 020	1 020
Средства в других банках	593 435				483	593 918
Кредиты клиентам	22	23 310	365 058	1 031 244	78 259	1 497 893
Инвестиции в ас- социированные организации					3 098	3 098
Итого активов	1 049 037	23 310	365 058	1 031 244	82 860	2 551 509
Обязательства						
Средства других	2			25 000		25 002

банков						
Средства клиентов	1 064 741	93 423	172 022	693 825		2 024 011
Выпущенные дол- говые ценные бу- маги						
Итого обяза- тельств	1 064 743	93 423	172 022	718 825		2 049 013
Собственные сред- ства	728 184					728 184
Итого обяза- тельств и собст- венных средств	1 792 927	93 423	172 022	718 825		2 777 197
Чистый разрыв ликвидности	(743 890)	(70 113)	193 036	312 419	82 860	(225 688)
Совокупный раз- рыв ликвидно- сти	(743 890)	(814 003)	(620 967)	(308 548)	(225 688)	

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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.

Географический риск. Банк не подвергается этому виду риска, так как все операции производятся с российскими контрагентами, а активы и обязательства Банка находятся в пределах РФ.

Примечание 28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства.

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

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольные суждения по вопросам деятельности налогоплательщиков, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года. По мнению руководства Банка вероятность возникновения убытков по результатам проверок невелика. Соответственно по потенциальному налоговому обязательству резерв не сформирован.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, яв-

45

преданные 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.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Ниже представлены обязательства кредитного характера Банка за 31.12.2012 г.

	(тыс. руб.)	
	2012	2011
Обязательства по предоставлению кредитов		
Неиспользованные кредитные линии	(10 064)	(12 873)
Гарантии выданные	(4 725)	(56 880)
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	142	442
Итого обязательств кредитного характера	(14 647)	(69 311)

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные. Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

За 31 декабря 2012 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Касса и остатки в ЦБ РФ – Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Кредиты клиентам – Для данного актива балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость, кроме части кредитов, выданных на срок более 1 года, которые учитываются по дисконтированной стоимости.

Средства клиентов – За 31.12.2012 г. балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществ-

ление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись только по рыночным ставкам.

Ниже представлена таблица по операциям со связанными сторонами за 31.12.2012 г.

(тыс. руб.)		
Наименование	2012	2011
Остатки на расчетных, депозитных (вкладных) счетах		
- членов Наблюдательного Совета Банка	(4 642)	(12 149)
- членов Правления Банка	(1 232)	(1 905)
- членов семей управляющего персонала		
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом	(2 291)	(693)
- ассоциированные (зависимые) компании	(200)	(102)
Остаток ссудной задолженности по кредитам		
- членов Правления Банка	1 124	1 728
- ассоциированные (зависимые) компании	27 300	14 000
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом	50 980	49 800
- прочим крупным акционерам		2 743
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, полученные от		
- членов Наблюдательного Совета Банка	1	20
- членов Правления Банка	2	23
- прочим крупным акционерам	5	20
- прочие компании, контролируемые владельцами или ключевым управленческим персоналом	227	161
- ассоциированные (зависимые) компании	529	373
Полученные проценты по выданным кредитам		
- членов Наблюдательного Совета Банка	593	778
- членам Правления Банка	129	194
- ассоциированные (зависимые) компании	1 208	395
- прочим крупным акционерам	9	752
- прочим компаниям, контролируемым владельцами или ключевым управленческим персоналом	6 544	7 443
Уплаченные проценты по привлеченным средствам от		
- членов Наблюдательного Совета Банка	(907)	(200)
- членов Правления Банка	(118)	(43)
- членов семей управляющего персонала		
- прочих компаний, контролируемых владельцами или ключевым управленческим персоналом		
Вознаграждения, выплаченные		
- членам Наблюдательного Совета Банка	(1 301)	(3 686)
- членам Правления Банка	(667)	(6 254)
- членам семей управляющего персонала		
- прочим компаниям, контролируемым владельцами или ключевым управленческим персоналом		(683)
- прочим крупным акционерам		(3 240)

Примечание 31. Операционная аренда

Банк в 2012 г. арендовал нежилые помещения для организации работы филиалов, дополнительных, операционного офисов, установки банкоматов и терминалов.

Сумма расходов на операционную аренду за 31.12.2012г. составляет 6 881 тыс. руб. (за 31.12.2011 г. составляет 4 486 тыс. руб.)

Примечание 32. Достаточность капитала

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимального уровня достаточности капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Капитал рассчитывается как сумма капитала первого и второго уровня в соответствии с Базельским соглашением 1988 г.

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2012 г. рассчитана следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование позиции	Сумма	Коэффициент взвешивания	Активы / внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	180 631	0%	
Остатки на счетах в Банке России	112 385	0%	
Требования к банкам РФ сроком исполнения обязательств до 1 года	160 066	20%	32 013
Кредиты, дебиторская задолженность и прочие активы	1 896 588	100%	1 896 588
Гарантии выданные	4 725	100%	4 725
Кредитные линии с первоначальным сроком погашения свыше 1 года	5 320	50%	2 660
Кредитные линии первоначальным сроком погашения менее 1 года	4 744	0%	

Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска 1 935 986

Сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом коэффициентов риска за 31.12.2011 г. рассчитана следующим образом:

(тыс. руб.)

Наименование позиции	Сумма	Коэффициент взвешивания	Активы / внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска
Денежные средства в кассе	169 965	0%	
Остатки на счетах в Банке России	137 089	0%	
Требования к банкам РФ сроком исполнения обязательств до 1 года	593 435	20%	118 687
Прочие активы	1 923 683	100%	1 923 683
Гарантии выданные	56 880	100%	56 880
Кредитные линии с первоначальным сроком погашения свыше 1 года	3 120	50%	1 560
Кредитные линии первоначальным сроком погашения менее 1 года	9 753	0%	

Итого активы и внебалансовые обязательства, взвешенные с учетом риска 2 100 810

Ниже приведены расчеты коэффициентов достаточности капитала Банка; нормативные значения, установленные Базельским соглашением 1988 года, составляют соответственно 4% по достаточности капитала 1 уровня и 8% для общей суммы капитала.

(тыс. руб.)

	За 31.12.2012 г.	За 31.12.2011 г.
Капитал 1 уровня	635 498	718 110
Всего капитал	676 316	754 444
Активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	1 935 986	2 100 810
Достаточность капитала 1 уровня	32,8%	34,2%
Достаточность капитала	34,9%	35,9%

Примечание 33. События после отчетной даты

По итогам 2012г. событий после отчетной даты не выявлено.

ЗАО «Межрегиональная аудиторская
фирма «Дозерис»

Промуерено, прошитуровано
и скреплено печатью

