

1. Основная деятельность Банка

ЗАО «Банк «Вологжанин» (далее – Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России), с 1992 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях и в иностранной валюте, проведение расчетов по счетам клиентов, валютные операции, операции с ценными бумагами, а также операции по финансовой аренде (лизингу), операции по доверительному управлению имуществом.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов, но имеются 8 дополнительных офисов, расположенных в Вологодской области Российской Федерации и Ярославское представительство.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия 160001 г. Вологда, ул. Батюшкова, д.11.

По состоянию за 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 173 человека (за 31 декабря 2011 года – 157 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории Российской Федерации, в основном в Вологодской области, относящейся к Северо-Западному федеральному округу Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе сравнительно высокий уровень инфляции и высокие процентные ставки.

Недавно разразившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве

законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия и изменениям экономической ситуации и особенно подвержен влиянию колебаний валютного курса и экономической ситуации в стране и в мире. Ухудшение экономической конъюнктуры в стране в 2008-2010 годах, ухудшение финансового состояния российских предприятий, снижение реальных доходов населения, общая финансовая нестабильность являются негативными факторами, влияющими на состояние банковского сектора.

В 2011-2012 годах заемщики и дебиторы Банка также испытывали последствия финансового кризиса, что оказывало влияние на их способность отвечать по своим финансовым обязательствам перед Банком. Однако в пределах доступной информации руководство должным образом отразило предположения об ожидаемых денежных потоках в своих оценках обесценения. В настоящий момент руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могут оказать влияние на дальнейшее состояние банковского сектора и экономику в целом, но уверено, что, с учетом текущей ситуации, предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, необходимых для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: инфлированию уставного капитала и основных средств, переоценке (обесценению) основных средств, инвестиционного имущества и финансовых активов, переклассификации статей баланса из РСБУ в МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, с учетом изменений внесенных новыми и пересмотренными стандартами, обязательными к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в

настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО 9 постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны

классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО 9 в основном без изменений из МСФО 39. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО 9 повлияет на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета. Данная поправка не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по представлению сравнительной информации. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

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

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных

сегментов. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Поскольку Банк не имеет дочерних, ассоциированных организаций, а также совместных предприятий, то ряд новых Стандартов и интерпретаций, вступающих в силу с 1 января 2013 года, не оценивается Банком в качестве оказания влияния на финансовую отчетность: поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Составление 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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика является основным единым документом внутреннего учета Банка по МСФО. В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности, достоверности.

Учетная политика ежегодно подвергается анализу на соответствие положениям международных стандартов, российского законодательства, на предмет обеспеченности пользователя полной и достоверной информацией, позволяющей принять правильное решение. Необходимые изменения в учетную политику вносятся в соответствии с правилами, изложенными в стандартах и закрепленными в учетной политике.

Не считается изменением учетной политики ее расширение документами, дополняющими, разъясняющими практическое применение основного документа по учетной политике.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, то есть Банк не нуждается в ликвидации и существенном сокращении своей деятельности.

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 системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен).

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых

денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются 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 финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату 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.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Также используются и другие критерии для определения объективных доказательств обесценения:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать их финансовая отчетность, полученная Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями

заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком или эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

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

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

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

стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих 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 соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим активом. В этом случае: если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого актива продолжается.

При сохранении контроля над финансовым активом Банк также продолжает признавать переданный актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникающие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Средства в других банках

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости, а в дальнейшем учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливой стоимостью кредитов является их первоначальная стоимость.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

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

Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма комиссий амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательств по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при

первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Банк создает резервы под обязательства кредитного характера только в том случае, если имеется вероятность получения убытков по данным обязательствам.

Основные средства

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

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно отвечают следующим требованиям:

- используются банком для оказания услуг или для административных целей;
- предполагается их использование в течение, более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

1. Здания и сооружения;
2. Компьютеры и вычислительная техника;
3. Автомобили;
4. Мебель;
5. Прочие основные средства;
6. Земля.

Здания и земельные участки Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока

денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, что отражается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

В основном инвестиционное имущество представляет собой офисные и нежилые помещения, не занимаемые Банком.

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

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Амортизация по инвестиционной недвижимости не начисляется.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере их возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это

имущество переводится в категорию «Основные средства», и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- предполагаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Нормы амортизации (в год)
Здания	40 лет	2,5%
Автомобили	5 лет	20%
Компьютеры и оргтехника	5 лет	20%
Сейфы	10 лет	10%
Мебель	7 лет	14,3%
Прочее оборудование	7 лет	14,3%

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Начисление амортизации не производится по земельным участкам.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с приобретаемым идентифицируемым программным обеспечением, которое с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации от 20 до 33% в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках Банка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда (лизинг)

Когда Банк выступает в роли арендодателя (лизингодателя) и риски и доходы от владения объектами лизинга передаются лизингополучателю, передаваемые в лизинг активы отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)» в сумме, равной чистой инвестиции в лизинг (дисконтированной стоимости будущих лизинговых платежей). Инвестиции в финансовую аренду первоначально отражаются на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды).

Разница между суммой дисконтированных инвестиций в лизинг и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей отражается как неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который отражает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора лизинга.

Началом срока лизинга считается дата заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Для целей настоящего определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание основных условий лизинга. Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией лизинговых отношений, включаются в первоначальную стоимость инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Авансовые платежи за приобретаемые предметы лизинга, осуществленные лизингодателем до начала лизинга, не увеличивают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих активов как дебиторская задолженность.

Авансовые платежи, полученные от лизингополучателей в счет выкупной цены предмета лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг. При этом авансовые платежи, полученные от лизингополучателей до начала срока лизинга, то есть до момента приобретения предмета лизинга, не уменьшают чистую инвестицию в лизинг и учитываются в составе прочих обязательств.

Финансовый доход от лизинга отражается по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Инвестиции в финансовую аренду обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между чистой балансовой стоимостью инвестиций в лизинг и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в лизинговый договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору лизинга.

Когда Банк выступает в роли арендатора (лизингополучателя), и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в лизинг, отражаются в составе основных средств с даты возникновения лизинговых отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в лизинг, и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. Каждый лизинговый платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по лизингу отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям финансовой аренды» отчета о прибылях и убытках в течение срока лизинга с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору лизинга, амортизируются в течение срока их полезного использования.

Заемные средства

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

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

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности Банка отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли за текущий и предшествующий периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда оно возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссии за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за ведение ссудных счетов, за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от

степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг) отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Прочие комиссионные доходы, например, от оказания управленческих и консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договоров на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Непроцентные расходы признаются в момент получения материальных ценностей или оказания услуг.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,373 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,196 рублей за 1 доллар США); 40,229 рубля за 1 ЕВРО (за 31 декабря 2011 г. – 41,67 рублей за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные контракты, процентные фьючерсы, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки.

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

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Доходы, получаемые по таким договорам, отражаются по статьям «Комиссии полученные» и «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный Комитет Российской Федерации по статистике).

Оценочные обязательства

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

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – при их наступлении.

Банк производит страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются в периоде начисления заработной платы и включаются в состав расходов на содержание персонала.

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

Отчетные сегменты

Операционный сегмент – компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10% от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Банком было определено, что первичными сегментами его деятельности являются бизнес сегменты – предоставление продуктов и услуг в рамках корпоративного и розничного секторов. Вторичными сегментами является деятельность Банка по географическим регионам Российской Федерации.

Поскольку Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в пределах Вологодской области Российской Федерации, отчетность по географическим сегментам не представляется.

Поскольку долговые ценные бумаги Банка не обращаются на открытом фондовом рынке, Банк не раскрывает сегментную информацию.

Отдельному раскрытию в отчете о финансовом положении, как правило, подлежат статьи, превышающие 5 % от общей суммы активов или пассивов.

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

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

Осуществлена ретроспективная переклассификация отдельных статей отчета о финансовом положении за 2011 год, а именно: произведены корректировки данных прошлого отчетного периода в результате переноса объектов недвижимости из статьи «Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» в статью «Инвестиционное имущество». Данная переклассификация вызвана тем, что объекты недвижимости перестали удовлетворять критериям их признания в качестве долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IAS) 5 ««Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»».

В таблице далее отражено влияние переклассификации:

	2011 (до пересчета)	Влияние изменений	2011 (после пересчета)
Активы			
Инвестиционное имущество	74278	102946	177224
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	102946	(102946)	0
Итого активов	2366736	0	2366736

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	80098	44148
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83846	93718
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	177573	29931
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6826	5620
Итого денежных средств и их эквивалентов	348343	173417

Денежные средства с ограниченным правом использования отсутствуют. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 24.

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность	2012	2011
Приобретение основных средств по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам и договорам лизинга	0	24859
Приобретение прочих активов по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам, переведенных в категорию инвестиционной недвижимости		18748
Приобретение прочих активов по договорам об отступном в счет погашения задолженности клиентов по кредитным договорам и по договорам лизинга	13049	204
Приобретение прочих активов в счет погашения дебиторской задолженности	2223	0
Итого неденежная инвестиционная деятельность	15272	43811

6. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других российских банках (кроме Банка России)	31067	31128
Депозиты в Банке России	263765	340337
Резерв под обесценение средств в других банках	(30611)	(30645)
Итого кредитов банкам	264221	340820

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2012 и 2011 годы:

	2012 Кредиты и депозиты в других банках	2011 Кредиты и депозиты в других банках
Резерв по обесценению средств в других банках на 1 января	30645	30653
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	(34)	(8)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря	30611	30645

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года:

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках текущие и индивидуально не обесцененные:		
- в Банке России	263765	340337
- в 20 крупнейших российских банках	456	483
- в других российских банках	0	0
в том числе:		
- с рейтингом AA+	456	483
- с рейтингом ниже A-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущих и не обесцененных	264221	340820
Индивидуально обесцененные (общая сумма):		
с задержкой платежа от 90 до 180 дней		30645
с задержкой платежа свыше 360 дней	30611	
Итого индивидуально обесцененных	30611	30645
Средства в других банках до вычета резерва	294832	371465
Резерв под обесценение средств в других банках	(30611)	(30645)
Итого средств в других банках	264221	340820

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 263765 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком на 1 день по эффективной ставке 4,5 % (за 31 декабря 2011 года: 340337 тысяч рублей на срок от 8 до 30 дней по эффективной ставке 4 %).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 банка-заемщика (кроме Банка России) с общей суммой выданных каждому банку кредитов свыше 25400 тысяч рублей (2011 г.: 23580 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 30162 тысячи рублей (2011 г.: 1 банк-заемщик с общей суммой средств 30162 тысячи рублей) или 10,2 % от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 8,1 %).

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 264221 тысячу рублей (2011 г.: 340820 тысяч рублей). См. Примечание 27. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении других финансовых учреждений. В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями (кроме Банка России), оценивается в сумме 227192 тысячи рублей (2011 г.: 78425 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, кредиты, дебиторская задолженность и прочие средства в других банках.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	1001945	1008551
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	126451	142294
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	381422	233043
Ипотечные жилищные кредиты	754	917
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества Банка с рассрочкой платежа	6237	15391
Расчеты по конверсионным операциям	10721	10680
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1527530	1410876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(121286)	(93750)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1406244	1317126

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

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физичес- ким лицам	Деби- торская задолжен- ность	Расчеты по конвер- сионным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	64814	134	17821	301	10680	93750
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	22800	3767	1778	(6)	41	28380
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(19)	0	(825)	0	0	(844)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	87595	3901	18774	295	10721	121286

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

	Кредиты юридичес- ким лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физичес- ким лицам	Деби- торская задолжен- ность	Расчеты по конвер- сионным операциям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	65454	142	19639	1534	10680	97449
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(640)	(8)	(1818)	(1233)	0	(3699)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	64814	134	17821	301	10680	93750

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

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	171298	12,2	164062	12,5
Недвижимость и строительство	31427	2,2	76237	5,8
Предприятия торговли	575320	40,9	531693	40,4
Сельское хозяйство	109289	7,8	159866	12,1
Транспорт	22472	1,6	74663	5,7
Физические лица	363434	25,8	216617	16,4
Прочие	133004	9,5	93988	7,1
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1406244	100	1317126	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 заемщиков (2011 г.: 13 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 25400 тысяч рублей (2011 г.: 23580 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 574549 тысяч рублей (2011 г.: 505273 тысячи рублей) или 37,6% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение (2011 г.: 35,8 %).

Совокупная сумма кредитов, выданных сотрудникам Банка, по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 10131 тысячу рублей (2011 г.: 7709 тысяч рублей) или 0,66 % от общего кредитного портфеля (2011 г.: 0,5%).

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	8781	0	1868	0	10649
Кредиты обеспеченные:					
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	5428	0	5428
- недвижимостью	10501	3116	1285	0	14902
- оборудованием и транспортными средствами	66614	8156	6576	5942	87288
- прочими активами	26383	0	0	0	26383
- поручительствами и банковскими гарантиями	18024	0	143517	0	161541
- смешанным обеспечением	784046	111278	204729	0	1100053
Итого кредитов и дебиторской задолженности	914349	122550	363403	5942	1406244

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	7205	0	306	0	7511
Кредиты обеспеченные:					
- требованиями к Банку и денежными средствами	0	0	1121	0	1121
- недвижимостью	40342	12209	797	0	53348
- оборудованием и транспортными средствами	37721	3067	1891	15090	57769
- прочими активами	24925	4046	0	0	28971
- поручительствами и банковскими гарантиями	15397	0	111175	0	126572
- смешанным обеспечением	818147	122838	100849	0	1041842
Итого кредитов и дебиторской задолженности	943737	142160	216139	15090	1317126

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года на 19949 тысяч рублей (2011 г.: на 12350 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена на основании рыночной стоимости в соответствии с отчетами независимых оценщиков, справедливая стоимость других активов была определена на основании внутренних процедур.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физическим лицам	Дебиторс- кая задол- женность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			159480		159480
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	11311	-	-	-	11311
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	7043		-	-	7043
- кредиты субъектам малого предпринимательства	150890	64391	-	5942	221223
Итого текущих и необесцененных	169244	64391	159480	5942	399057
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	748605	58320	189159	-	996084
- с задержкой платежа менее 30 дней	11424	-	4303	-	15727

- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15132	3740	4602	-	23474
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1150	-	3604	-	4754
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2760	295	3055
- с задержкой платежа свыше 360 дней	56389	-	18269	10721	85379
Итого индивидуально обесцененных	832700	62060	222697	11016	1128473
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1001944	126451	382177	16958	1527530
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(87595)	(3901)	(18774)	(11016)	(121286)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	914349	122550	363403	5942	1406244

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты ПБОЮЛ	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:			48535		
- крупные заемщики с кредитной историей свыше 2-х лет	34552	-	-	-	34552
- крупные новые заемщики	-	-	-	-	-
- кредиты субъектам среднего предпринимательства	14804	-	-	-	14804
- кредиты субъектам малого предпринимательства	63236	106377	-	14612	184225
Итого текущих и необесцененных	112592	106377	48535	14612	282116
Индивидуально обесцененные:					
- без задержки платежа	842204	35896	156766	399	1035265
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	6031	0	6031
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	891	380	1271
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	7205	0	7205
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	971	-	961	0	1932
- с задержкой платежа свыше 360 дней	52784	21	13571	10680	77056
Итого индивидуально обесцененных	895959	35917	185425	11459	1128760
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1008551	142294	233960	26071	1410876
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(64814)	(134)	(17821)	(10981)	(93750)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	943737	142160	216139	15090	1317126

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое состояние заемщика, а также наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. По просроченным кредитам, утратившим обеспечение на отчетную дату, сформированы резервы под обесценение в размере 100%, поэтому в вышепредставленных таблицах чистая ссудная задолженность по необеспеченным кредитам равна нулю. Банк не имеет просроченных, но не обесцененных кредитов, в связи с чем не раскрывает в данной финансовой отчетности информацию о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам.

К кредитам со смешанным обеспечением отнесены ссуды, имеющие 2 вида обеспечения: залог и поручительство. Поскольку для снижения кредитных рисков при выдаче кредитов юридическим лицам Банком проводится практика обеспечения помимо залога поручительством учредителей и (или) руководителей юридического лица, данная категория кредитов наиболее существенная.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1406244 тысячи рублей (2011 г.: 1277610 тысяч рублей). См. примечание 27.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 28.

8. Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)

	2012	2011
Инвестиции в финансовую аренду	157160	165315
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(118)	(300)
Итого инвестиции в финансовую аренду	157042	165015

Инвестиции в финансовую аренду в сумме 153826 тысяч рублей (2011 г.: 157774 тысяч рублей) и 3216 тысяч рублей (2011 г.: 7241 тысяча рублей) представлены арендой оборудования (в том числе транспортных средств) и объектов недвижимости соответственно.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовую аренду за год:

	2012	2011
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду на 1 января	300	179
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение инвестиций в финансовую аренду в	(182)	121

течение года		
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду за 31 декабря	118	300

Далее представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в лизинг) и их дисконтированная стоимость:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2012 г.	130647	104612	0	235259
Незаработанный финансовый доход	(41018)	(37081)	0	(78099)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(118)		0	(118)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2012 года	89511	67531	0	157042
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию за 31 декабря 2011 г.	131338	155493	0	286831
Незаработанный финансовый доход	(55508)	(66008)	0	(121516)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовую аренду	(300)	0	0	(300)
Дисконтированная стоимость лизинговых платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2011 года	75530	89485	0	165015

Ниже представлена структура инвестиций в финансовую аренду по отраслям экономики:

	Сумма	2012 %	Сумма	2011 %
Промышленность	16020	10,2	26568	16,1
Предприятия торговли	32100	20,4	24720	15,0
Транспорт	23495	15,0	58280	35,3
Строительство	70886	45,1	33103	20,0
Сельское хозяйство	788	0,5	16150	9,8
Прочие	13753	8,8	6194	3,8
Итого инвестиций в финансовую аренду (общая сумма)	157 042	100	165015	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 1 клиента (2011 г.: 1 клиента) с общей суммой предоставленных им инвестиций в финансовую аренду свыше 25400 тысяч рублей (2011 г.: 23580 тысяч рублей). Совокупная сумма этих инвестиций составляет 29794 тысячи рублей (2011 г.: 34723 тысячи рублей), или 19 % общего объема инвестиций в финансовую аренду (2011 г.: 21 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении:

	2012	2011
Необеспеченные инвестиции в финансовую аренду	29794	33003
Инвестиции в финансовую аренду, обеспеченные:		
- оборудованием и транспортными средствами (кроме предметов лизинга)	0	0
- поручительствами	127248	132012
Итого инвестиций в финансовую аренду	157 042	165015

Кроме этого, по всем договорам лизинга имущество, переданное в финансовую аренду, является собственностью Банка, учитывается на балансе Банка, имеет страховое обеспечение и фактически используется в качестве обеспечения обязательств клиентов перед Банком, поскольку арендованный актив возвращается к Банку-лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем денежных обязательств.

Балансовая стоимость инвестиций в финансовую аренду приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость инвестиций в финансовую аренду составила 153300 тысяч рублей (2011 г.: 161700 тысяч рублей).

Анализ инвестиций в финансовую аренду по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк предоставлял ряд инвестиций в финансовую аренду связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Компьютерное оборудование	Авто-мобили	Прочие основные средства	Земля	Нематериальные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	152697	12132	3718	67478	517	7519	244061
Накопленная амортизация	(59431)	(10061)	(2449)	(16441)	0	(3983)	(92365)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	93266	2071	1269	51037	517	3536	151696
Поступления	25575	427	1966	3227	0	1305	32500
Выбытия – по первоначальной стоимости	(24859)	(235)	(784)	(13843)	0	0	(39721)

Выбытия накопленной амортизации	104	233	784	3572	0	0	4693
Амортизационные отчисления	(4784)	(879)	(492)	(8770)	0	(1130)	(16055)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	0	0	0	4323	0	0	4323
Переоценка	11542	0	0	0	1018	0	12560
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	100844	1617	2743	39546	1535	3711	149996
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	171045	12324	4900	61185	1535	8824	254095
Накопленная амортизация	(70201)	(10707)	(2157)	(21639)	0	(5113)	(109817)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	100844	1617	2743	39546	1535	3711	149996
Поступления	0	1232	0	2218	724	7701	11875
Перевод из состава прочих активов	0	0	0	10948	0	0	10948
Перевод в инвестиционную недвижимость	(5854)	0	0	(8419)	(1526)	0	(15799)
Выбытия - по первоначальной стоимости	0	(134)	0	(168)	0	0	(302)
Выбытия накопленной амортизации	0	134	0	166	0	0	300
Амортизационные отчисления	(4966)	(755)	(852)	(9365)	0	(789)	(16727)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	90024	2094	1891	34926	733	10623	140291
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	164703	13422	4900	65764	733	16525	266047
Накопленная амортизация	(74679)	(11328)	(3009)	(30838)	0	(5902)	(125756)

В состав зданий входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 5182 тысячи рублей (2011 г.: 6271 тысяча рублей). См. Примечание 13.

В соответствии с принятой учетной политикой и учитывая уровень изменения цен на недвижимость, здания Банка отражены в данной отчетности по справедливой стоимости, основанной на переоценке зданий по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 70954 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 15092 тысячи рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2012 года составила бы 13330 тысяч рублей (2011 г.: 7156 тысяч рублей).

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	177224	55092
Приобретения	0	18764
Реализация инвестиционного имущества	(20092)	0
Переклассификация объектов основных средств в категорию инвестиционного имущества	15799	0
Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» в категорию инвестиционного имущества	0	102946
Чистая прибыль (убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(12744)	422
Балансовая стоимость за 31 декабря	160187	177224

В состав инвестиционного имущества входят нежилые здания, помещения и земельные участки с расположенными на них нежилыми зданиями, которые не используются Банком в основной (банковской) деятельности, а находятся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей и (или) получения доходов от прироста их стоимости.

Банком заключены договоры долгосрочной и краткосрочной операционной аренды в отношении отдельных объектов инвестиционного имущества, находящегося в собственности Банка. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации. Оценка была основана на рыночной стоимости.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	2012	2011
Арендный доход	10619	6488
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	189	336

Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	1736	1511
---	------	------

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2012	2011
Менее 1 года	5240	11288
От 1 года до 5 лет	2148	9190
Более 5 лет	1745	2282
Итого платежей к получению по операционной аренде	9133	22760

11. Прочие активы

	2012	2011
Наращенные комиссионные доходы	673	1551
Дебиторская задолженность	4051	4082
Средства на корреспондентских счетах в других банках с ограниченным правом использования	1046	1066
Дебиторская задолженность по расчетам с банковскими картами	148	148
Товарно-материальные ценности	1780	1152
Обеспечение (имущество), полученное в собственность за неплатежи	35072	22204
Предоплата за товары, работы, услуги	19441	11409
Переплата по налогам, за исключением налога на прибыль	246	255
НДС уплаченный, подлежащий вычету в будущем отчетном периоде	10020	0
Прочее	233	166
За вычетом резерва под обесценение	(39043)	(19497)
Итого прочих активов	33667	22536

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, оборудование и транспортные средства, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов и просроченной дебиторской задолженности по финансовой аренде. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В составе дебиторской задолженности отражены требования к клиентам – юридическим и физическим лицам по возмещению расходов Банка по госпошлине, подлежащие взысканию с заемщиков-должников в пользу Банка в соответствии с

решениями судов, вступившими в силу до 31 декабря 2012 года, а также прочих издержек по кредитным операциям.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	19497	20687
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	20164	9361
Активы, списанные как безнадежные	(618)	(10551)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	39043	19497

Анализ прочих активов по структуре валют представлен в Примечании 24.

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	869	858
Срочные депозиты	7638	6004
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	410103	450934
Срочные депозиты	12609	5466
Физические лица		
Текущие счета (вклады до востребования)	126707	141333
Срочные вклады	1439431	1261523
Итого средств клиентов	1997357	1866118

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Общественные организации	8507	0,4	6862	0,4
Промышленность	67809	3,4	35588	1,9
Предприятия торговли	108578	5,4	126101	6,8
Строительство	146649	7,3	229563	12,3
Транспорт	43084	2,2	13814	0,7
Операции с недвижимостью	13447	0,7	0	0
Сельское и лесное хозяйство	5818	0,3	1561	0,1
Физические лица	1566138	78,4	1402856	75,2
Прочие	37327	1,9	49773	2,6
Итого средств клиентов (общая сумма)	1997357	100	1866118	100

За 31 декабря 2012 года Банк имел 5 клиентов (2011 г.: 7 клиентов) с остатками средств свыше 25400 тысяч рублей (2011 г.: 23580 тысяч рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 170645 тысяч рублей (2011 г.: 263129 тысяч рублей) или 8,5 % (2011 г.: 14,1 %) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты физических лиц в сумме 7470 тысяча рублей (2011 г.: 16451 тысяча рублей), являющиеся обеспечением по предоставленным кредитам и выданным гарантиям.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1997357 тысяч рублей (2011 г.: 1839920 тысяч рублей). См. Примечание 27.

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

13. Прочие заемные средства

	Примечание	2012	2011
Дивиденды к уплате	24	62	53
Обязательства по финансовой аренде		5182	6271
Итого прочих заемных средств		5244	6324

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

Далее представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде (лизингу):

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года	2470	4771	0	7241
За вычетом будущих финансовых выплат	(1381)	(678)	0	(2059)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года	1089	4093	0	5182
	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи за 31 декабря 2011 года	2792	8612	0	11404
За вычетом будущих финансовых выплат	(1703)	(3430)	0	(5133)
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей за 31 декабря 2011 года	1089	5182	0	6271

Арендованные активы, балансовая стоимость которых представлена в примечании 9, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде, поскольку арендованный актив возвращается к лизингодателю в случае невыполнения денежных обязательств.

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность (в том числе по уплате страховых взносов)	2267	2263
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	8518	4021
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2608	1270
Средства в расчетах по операционной аренде	1863	1397
Резерв по оценочным обязательствам	59	203
Итого прочих обязательств	15315	9154

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Условные обязательства некредитного характера
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	0
Формирование резерва	203
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	203
Формирование резерва	1048
Использование резерва	(1192)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	59

Резервы по условным обязательствам некредитного характера включают резервы на определенные юридические иски, поданные против Банка заемщиками Банка – физическими лицами по возврату уплаченных ранее Банку вознаграждений за ведение ссудного счета. Ожидается, что остаток за 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года. По мнению Банка, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы. См. Примечание 27.

Анализ прочих обязательств по структуре валют изложен в Примечании 24.

Банк имеет ряд прочих обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

15. Уставный капитал

По состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2012			2011		
	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (штук)	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	23969	24514	239461	23969	24514	239461
Итого уставный капитал	23969	24514	239461	23969	24514	239461

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1022,7 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2012 и в 2011 годах Банк не осуществлял эмиссию акций.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в реестре акционеров Банка числится 65 акционеров, в том числе акционеров - юридических лиц - 16 с номинальной долей в уставном капитале 896 тысяч рублей или 3,7% и акционеров – физических лиц – 49 с номинальной долей в уставном капитале 23073 тысячи рублей или 96,3%.

16. Эмиссионный доход

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

В результате дополнительной эмиссии акций, зарегистрированной в Банке России 05.09.2006г., образовался эмиссионный доход в сумме 18446 тысяч рублей, который включается в собственный капитал Банка.

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	Примечание	2012	2011
Основные средства:			
- Изменение фонда переоценки	9	0	12560
Прочие компоненты совокупного дохода за год		0	12560
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
- Изменение фонда переоценки основных средств	23	952	(1632)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		952	10928

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

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	199241	171365
Средства в других банках	7869	4292
Корреспондентские счета в других банках	28	61
Итого процентных доходов	207138	175718
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1223	1028
Вклады физических лиц	105642	91796
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	863
Кредиты других банков (кроме Банка России)	1795	162
Текущие (расчетные) счета	31	10
Итого процентных расходов	108691	93859
Чистые процентные доходы	98447	81859

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	42847	38631
Комиссия по кассовым операциям	51535	49886
Комиссия по выданным гарантиям	3109	2846
Комиссия по агентским договорам	1242	1219
Комиссия по прочим операциям	4794	2445
Итого комиссионных доходов	103527	95027
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	1258	1128
Комиссия по расчетным операциям	5563	5403
Комиссия по агентским договорам	142	24306
Комиссия по прочим операциям	0	2
Итого комиссионных расходов	6963	30839
Чистый комиссионный доход	96564	64188

20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доход от операций по доверительному управлению имуществом	11643	12320
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	2992	4170
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	10619	6488
Восстановление обесценения стоимости основных средств	0	4323
Доход в результате корректировки справедливой стоимости инвестиционного имущества	0	422
Доход от реализации имущества	6622	24837
Прочее	4107	1834
Итого прочих операционных доходов	35983	54394

21. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Расходы на персонал		83406	75128
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	16727	16055
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		3685	3672
Коммунальные услуги		2815	2976
Административные расходы		1767	2027
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит, консультационные услуги и другие)		10981	10061
Реклама и маркетинг		3180	2534
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		9934	8749
Расходы по операционной аренде (основных средств)		7857	3051
Расходы по обязательному страхованию вкладов		5332	4943
Расход в результате корректировки справедливой стоимости инвестиционного имущества		12744	0
Прочие		3431	4396
Итого операционных расходов		161859	133592

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16936 тысяч рублей (2011 г.: 16321 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	21308	22456
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	(3813)	(704)
Расходы по налогу на прибыль за год	17495	21752

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Банка в отчетном году, как и в предыдущем году составляет 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	63834	105409
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке 20%	12767	21082
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	13618	10598
- Доходы, не принимаемые к налогообложению	(8613)	(10228)
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	465	714
Прочие невременные разницы	(742)	(414)
Расходы по налогу на прибыль за год	17495	21752

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц, представленных далее, отражаются по ставке налога на прибыль 20 %.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1305)	(2005)	-	(3310)
Резерв на оплату отпускных	(305)	(343)	-	(648)

Основные средства	(809)	(1465)	-	(2274)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2419)	(3813)	-	(6232)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	16044	-	(952)	15092
Общая сумма отложенного налогового обязательства	16044	-	(952)	15092
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	13625	(3813)	(952)	8860

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(731)	(574)	-	(1305)
Резерв на оплату отпускных	(456)	151	-	(305)
Основные средства	(528)	(281)	-	(809)
Общая сумма отложенного налогового актива	(1715)	(704)	-	(2419)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	14412	-	1632	16044
Общая сумма отложенного налогового обязательства	14412	-	1632	16044
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	12697	(704)	1632	13625

По состоянию за 31 декабря 2011 года в отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 1632 тысячи рублей непосредственно в составе прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах. По состоянию за 31 декабря 2012 года данное отложенное налоговое обязательство уменьшено на 952 тысячи рублей. См. Примечания 9 и 17.

23. Дивиденды

	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января	53	146
Дивиденды, объявленные в течение года	11505	20134
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11483)	(20169)
Дивиденды, восстановленные в составе нераспределенной прибыли	(13)	(58)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	62	53

Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (тысяч рублей на одну акцию)	0,48	0,84
---	------	------

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 410710 тысяч рублей (2011 г.: 362457 тысяч рублей). Отчислений в резервный фонд Банк не производил.

24. Управление рисками

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

В целях снижения уровня банковских рисков и контроля за ними в Банке разработаны внутренние процедуры управления основными банковскими рисками. Это позволяет Банку создавать адекватное покрытие по всему спектру рисков, принимаемых Банком, планировать структуру собственного капитала и обеспечивать соблюдение норматива достаточности капитала и нормативов ликвидности. Контроль за эффективностью управления банковскими рисками осуществляют Правление Банка, служба внутреннего контроля Банка. Служба внутреннего контроля, контролирующая риски, работает независимо от подразделений Банка, непосредственно осуществляющих операции, подверженные риску.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает общую политику управления рисками Банка, а Правление Банка утверждает порядки управления каждым из существенных видов риска.

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

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, то есть риску возникновения финансовых потерь Банка вследствие неисполнения должником своих обязательств по финансовому инструменту перед Банком. Кредитный риск возникает в результате кредитных и лизинговых операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основной целью проводимой Банком кредитной политики является обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются, как минимум, ежегодно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка. По крупным кредитам Банк осуществляет контроль за ежедневным выполнением обязательного норматива деятельности Банка НБ

(максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков).

В целях снижения кредитного риска кредиты выдаются по решению кредитного комитета после детального и всестороннего анализа кредитных заявок в соответствии с действующей в Банке Инструкцией о кредитовании юридических и физических лиц и Положением по анализу финансового состояния заемщика. Кредитный комитет регулярно проводит обсуждение вопросов, связанных с уровнем кредитного риска, планированием кредитного портфеля и возможным влиянием изменившихся внешних условий на структуру кредитных рисков. Заседания кредитного комитета проходят два раза в неделю.

Отдел кредитования Банка осуществляет постоянный контроль за состоянием предоставленных кредитов, который состоит из следующих этапов: сопровождение кредитных дел заемщиков, мониторинг обслуживания кредитов, мониторинг финансового состояния заемщиков, идентификация проблемных кредитов и их сопровождение до момента возврата, своевременное и полное формирование резервов под обесценение. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Кроме того, проводится постоянный анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения (залога и поручительств организаций и физических лиц) по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, оборудование, материальные запасы и личная собственность, в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях в составе финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита. Для минимизации кредитных рисков Банк широко использует практику сотрудничества со страховыми компаниями по вопросам страхования предоставленного Банку обеспечения. В целях дополнительного обеспечения операции по предоставлению имущества в финансовую аренду Банк осуществляет на условиях получения аванса от лизингополучателей в счет будущих лизинговых платежей в размере до 30% от стоимости передаваемого в лизинг имущества.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк подвержен двум типам рыночного риска: валютному риску и риску процентной ставки. 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. Лимиты рыночного риска устанавливаются с учетом регуляторных требований Банка России.

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

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

Валютный риск

Банк подвержен риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Для Банка валютный риск не существен, поскольку по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года на балансе Банка числятся финансовые активы (денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках), выраженные в иностранной валюте против финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте в сопоставимых суммах.

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	282539	52182	13622	348343
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22199	0	0	22199
Средства в других банках	263765	456	0	264221
Кредиты и дебиторская задолженность	1406244	0	0	1406244
Инвестиции в финансовую аренду	157042	0	0	157042
Инвестиционное имущество	160187	0	0	160187
Основные средства и нематериальные активы	140291	0	0	140291
Текущие требования по налогу на прибыль	1883	0	0	1883
Прочие активы	33667	0	0	33667
Итого активов	2467817	52638	13622	2534077
Обязательства				
Средства клиентов	1933248	54421	9688	1997357
Прочие заемные средства	5244	0	0	5244

Прочие обязательства	15315	0	0	15315
Отложенное налоговое обязательство	8860	0	0	8860
Итого обязательств	1962667	54421	9688	2026776
Чистая балансовая позиция	505150	(1783)	3934	507301

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года.

	рубли	доллары США	ЕВРО	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	144215	18214	10988	173417
Обязательные резервы на счетах в Банке России	20204	0	0	20204
Средства в других банках	340337	483	0	340820
Кредиты и дебиторская задолженность	1317126	0	0	1317126
Инвестиции в финансовую аренду	165015	0	0	165015
Инвестиционная недвижимость	74278	0	0	74278
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	102946	0	0	102946
Основные средства и нематериальные активы	149996	0	0	149996
Текущие требования по налогу на прибыль	398	0	0	398
Прочие активы	22536	0	0	22536
Итого активов	2337051	18697	10988	2366736
Обязательства				
Средства клиентов	1834127	20624	11367	1866118
Прочие заемные средства	6324	0	0	6324
Прочие обязательства	9154	0	0	9154
Отложенное налоговое обязательство	13625	0	0	13625
Итого обязательств	1863230	20624	11367	1895221
Чистая балансовая позиция	474020	(1927)	(379)	471515

В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. В 2012 и в 2011 годах кредиты в иностранной валюте не выдавались.

Риск процентной ставки

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Кредитный комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно определяются кредитным комитетом. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска производится ежеквартально службой внутреннего контроля на основании анализа применения процентных ставок по размещаемым ресурсам и по привлекаемым ресурсам в разрезе видов валют.

Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок, обычно на 3-6 месяцев. 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.

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

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения, представленного далее в разделе «Риск ликвидности».

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	4,5	2	-	4	2	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,1	-	-	13,2	-	-
Инвестиции в финансовую аренду	15,5	-	-	18,5	-	-
Обязательства						
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,07	0,1	0,1	0,06	0,1	0,1
- срочные депозиты физических лиц	9,2	3,8	3,3	7,8	3,4	3,3

- срочные депозиты	5,8				-
юридических лиц		-	-	7,8	-
Прочие заемные средства	25	-	-	25	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 5 % от суммы капитала. См. Примечание 27. См. Примечания 6, 7, 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по другим обязательствам кредитного характера. 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 казначейство Банка.

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

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Управление ликвидностью Банка включает в себя проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; ежедневное составление финансового плана дня, ведение статистики денежных потоков, составление прогноза на отчетный год по срочным активам и пассивам в разрезе сроков погашения и востребования, анализ возможного влияния на уровень ликвидности Банка планируемых крупных сделок Банка, а также осуществление контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 105,6 % (2011 г.: 56,1 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 90,3 % (2011 г.: 85,1 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 61,2 % (2011 г.: 83,3 %).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает казначейство Банка, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных

ликвидных активов, в основном состоящего из межбанковских кредитов и депозитов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в Банке.

В части управления ликвидностью Банк ежедневно контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых активов и обязательств за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Просроченных обязательств на отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка нет. По просроченным активам сформирован резерв в полной сумме, в связи с чем они не оказывают воздействие на данные приведенной ниже таблицы. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», «от 1 до 6 месяцев» и «от 6 до 12 месяцев», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эти категории.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов со сроком привлечения «до востребования и менее 1 месяца», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	348343	0	0	0	0	348343
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8813	6083	7303	0	0	22199

Средства в других банках	264221	0	0	0	0	264221
Кредиты и дебиторская задолженность	106658	339006	463144	497436	0	1406244
Инвестиции в финансовую аренду	7630	40231	41650	67531	0	157042
Итого финансовых активов	735665	385320	512097	564967	0	2198049
Обязательства						
Средства клиентов	711763	490248	589487	205859	0	1997357
Прочие заемные средства	153	455	546	4090	0	5244
Итого финансовых обязательств	711916	490703	590033	209949	0	2002601
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	23749	(105383)	(77936)	355018	0	195448
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	23749	(81634)	(159570)	195448	195448	

Далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	173417	0	0	0	0	173417
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8983	5412	5809	0	0	20204
Средства в других банках	340820	0	0	0	0	340820
Кредиты и дебиторская задолженность	91310	366661	456914	402241	0	1317126
Инвестиции в финансовую аренду	6080	31300	38150	89485	0	165015
Итого финансовых активов	620610	403373	500873	491726	0	2016582
Обязательства						
Средства клиентов	748253	450545	483539	183781	0	1866118
Прочие заемные средства	144	455	545	5180	0	6324
Итого финансовых обязательств	748397	451000	484084	188961	0	1872442
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(127787)	(47627)	16789	302765	0	144140
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(127787)	(175414)	(158625)	144140	144140	

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

Операционный риск

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

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

В целях минимизации операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля (текущего и последующего) за проведением операций во всех структурных подразделениях Банка. Система контроля предусматривает, прежде всего, проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, а также постоянное проведение оценки путем мониторинга возникающих операционных рисков. Также в целях снижения операционного риска осуществляется контроль уровня доступа пользователей к системам электронной связи, разграничение полномочий пользователей данными системами, организована система резервного копирования баз данных, разработаны планы по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, осуществляется обучение персонала.

Правовой риск

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

Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников Банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой Банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

Поскольку вся деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации, географический риск для Банка незначителен.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 507301 тысячу рублей (2011 год: 471515 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1), на уровне выше обязательного минимального значения (10 %). Значение норматива Н1 за 31 декабря 2012 года составило 19,9 %, за 31 декабря 2011 года – 21,4 %.

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

	2012	2011
Основной капитал	406225	344183
Дополнительный капитал	147119	165812
Суммы, вычитаемые из капитала	0	(19168)
Итого нормативного капитала	553344	490827

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, тем не менее, сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк участвовал в судебных разбирательствах по искам, предъявленным заемщиками Банка в отношении возврата комиссий за ведение ссудного счета. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 59 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года: 203 тысячи рублей), поскольку, по мнению Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий организаций к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для

этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

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

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

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

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по приобретению основных средств (оборудования и транспортных средств) на общую сумму 2668 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2011 г.: 7737 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств.

Обязательства по операционной аренде

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

Арендные обязательства	2012	2011
Менее 1 года	4627	2755
От 1 до 5 лет	4675	2318
Более 5 лет	60	0
Итого обязательств по операционной аренде в соответствии с заключенными договорами	9362	5073

Договоры операционной аренды помещений заключены без права выкупа арендуемого имущества.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	132540	78545
Гарантии выданные	190592	129665
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	323132	208210

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 323132 тысячи рублей (2011 г.: 208210 тысяч рублей).

Все обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. На отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка нет производных финансовых инструментов.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Данные средства не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Активы, находящиеся в доверительном управлении, включают следующие категории:

	2012 Номинальная стоимость	2011 Номинальная стоимость,
Денежные средства, находящиеся в доверительном управлении	403860	340008

По активам, находящимся в доверительном управлении, страхового обеспечения не имеется.

Заложенные активы

По состоянию на отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имел заложенных активов.

Кроме того, обязательные резервы на сумму 22199 тысяч рублей (2011 г.: 20204 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, поэтому рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный

риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства в других банках			
Кредиты в других банках	6	0%	4%
Депозиты в Банке России		4,5	4%
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Кредиты юридическим лицам		9,5% - 17%	9,5% - 19,6%
Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям		11% - 17%	11% - 17,6%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12% - 29%	12% - 35,2%
Дебиторская задолженность по договорам купли-продажи имущества с рассрочкой платежа		0% - 2%	2% - 3%
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг)	8	14% - 21%	15% - 21%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов и дебиторской задолженности приведена в Примечаниях 6, 7 и 8. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию, дисконтированную начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

	Примечание	2012 % в год	2011 % в год
Средства клиентов	12		
Текущие (расчетные) счета общественных организаций		0%	0%

Срочные депозиты общественных организаций		9%	9%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0%	0%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		3% - 8%	5% - 10%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,1%	0,1%
Срочные вклады физических лиц		0,5% - 11%	1% – 11%
Прочие заемные средства	13		
Обязательства по финансовой аренде		25%	25%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов и прочих заемных средств приведена в Примечаниях 12, 13. По мнению Банка, справедливая стоимость этих инструментов на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего, проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

28. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, их ближайшими родственниками, а также организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка и членам Совета директоров. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, осуществление операций с иностранной валютой, операций лизинга, операций по доверительному управлению имуществом. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года, статьи доходов и расходов (а также прочие права и обязательства) за 2012 год по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам по состоянию за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 9,5 – 15 %)	929	0	326147
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	9	0	15686
Процентный доход за год	238	0	43155
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного года	11937	0	1148353
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного года	12254	0	1048978
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг) за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 21 %)	0	0	229
Доходы от операций финансовой аренды за год	0	0	142
Расходы по операциям финансовой аренды за год	0	0	1999
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 0,1 %)	2054	409	24488
Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 8 – 11 %)	22766	48068	0
Процентные расходы за год	2804	2678	0
Прочие заемные средства (обязательства по финансовой аренде) (контрактная процентная ставка: 25%)	0	0	5182
Прочие обязательства по выплате вознаграждения персоналу	410	0	0
Гарантии и поручительства, полученные Банком, по состоянию на конец года	184790	0	0
Прочие условные обязательства кредитного характера по состоянию на конец года	61	0	56321
Комиссионные доходы за год	20	6	2250
Доходы от операций доверительного управления за год	287	1016	2
Доходы от валютно-обменных операций за год	298	53	71
Прочие операционные расходы (по операционной аренде)	0	0	3901

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 года, статьи доходов и расходов (а также прочие права и обязательства) за 2011 год по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Крупные акционеры	Прочие связанные стороны
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Общая сумма кредитов, выданных связанным сторонам по состоянию за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 9,5 – 15 %)	1893	0	249771
Резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря	19	0	2606
Процентный доход за год	499	0	30163
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного года	2664	0	969809
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного года	6082	0	943123
Инвестиции в финансовую аренду (лизинг) за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 25 %)	0	0	0
Доходы от операций финансовой аренды за год	0	0	454
Расходы по операциям финансовой аренды за год	0	0	2323
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 0 – 0,1 %)	2324	216	9060
Срочные депозиты за 31 декабря (контрактная процентная ставка: 3 – 11 %)	37345	75457	0
Процентные расходы за год	1811	3512	0
Прочие заемные средства (обязательства по финансовой аренде) (контрактная процентная ставка: 25%)	0	0	6271
Прочие обязательства по выплате вознаграждения персоналу			0
Гарантии, выданные по состоянию на конец года	0	0	26087
Гарантии и поручительства, полученные Банком, по состоянию на конец года	212298	0	4652
Прочие условные обязательства кредитного характера по состоянию на конец года	86	0	9294
Комиссионные доходы за год	29	10	6970
Доходы от операций доверительного управления за год	310	783	114
Доходы от валютно-обменных операций за год	1198	29	76
Прочие операционные расходы (по операционной аренде)	0	0	842

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

Наименование выплат	2012	2011
Краткосрочные вознаграждения:		
- оплата труда, в т.ч. премии и компенсации	10453	8086

- ежегодный оплачиваемый отпуск	989	649
- оплата лечения, медицинского обслуживания, материальная помощь и другие платежи социального характера в пользу персонала	166	204
- вознаграждения членам Совета Директоров	360	180
Выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	7249	12686
ИТОГО:	19217	21805

29. События после окончания отчетного периода

15 марта 2013 года было проведено Годовое общее собрание акционеров ЗАО «Банк «Вологжанин», на котором объявлено о выплате дивидендов по обыкновенным акциям на общую сумму 2876 тысяч рублей (120 рублей на одну обыкновенную акцию). Выплата объявленных дивидендов произведена 22 марта 2013 г.

Руководство Банка считает, что за период, прошедший между отчетной датой и датой утверждения отчетности не произошло других событий, которые дают дополнительную информацию, помогающую в оценке активов и обязательств Банка.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и

выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

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

Председатель Правления

А.А. Игнатьев

Главный бухгалтер

Л.А. Исакова

«04» июня 2013 г.

