

Примечание 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Открытое акционерное общество «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк) (в дальнейшем – «Банк») – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность с 1992 года на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- генеральной лицензии № 1957, выданной Банком России 24.10.2005, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- генеральной лицензии № 1957, выданной Банком России 30.07.2012, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк осуществляет следующие виды банковских операций в соответствии с генеральной лицензией Банка России в рублях Российской Федерации и иностранной валюте:

кредитует хозяйствующие субъекты, главным образом, промышленные и торговые предприятия в российских рублях, долларах США, евро, а также размещает привлеченные средства от своего имени и за свой счет в российских рублях, ведущих мировых валютах (евро, долларах США);

привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определенный срок) в российских рублях, евро, долларах США;

открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в российских рублях, евро, долларах США, фунтах стерлингов, белорусских рублях;

осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в российских рублях, долларах США, евро, фунтах стерлингов и белорусских рублях;

выпускает собственные векселя в российских рублях, евро, долларах США;

осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц в российских рублях, евро, долларах США;

покупает и продает иностранную валюту в наличной форме в евро, долларах США и безналичной форме в евро, долларах США, белорусских рублях, фунтах стерлингов;

выдает банковские гарантии в российских рублях, евро, долларах США;

осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в российских рублях, евро, долларах США (за исключением почтовых переводов).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 214000, г. Смоленск, ул.Ленина, дом 13-А.

По состоянию за 31 декабря 2012 года фактическая численность персонала Банка составила 372 человека.

Региональная сеть по состоянию на 01.01.2013 насчитывает 5 филиалов, 8 дополнительных офисов, 6 операционных касс, расположенных вне кассового узла Банка, и один операционный офис в г. Москва. Помимо филиала в Санкт-Петербурге, СКА-Банк

имеет 4 региональных филиала в крупных, экономически значимых городах Смоленской области.

СКА-Банк осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой Банка.

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

Угасающий рост

Формально результаты экономического развития России в 2012 г. – на фоне темпов роста развитых экономик и их финансовых проблем – впечатляют. Действительно, реальный ВВП вырос на 3.4%, безработица находится на историческом минимуме, а инфляцию удалось удержать практически на уровне прошлого года (6.6% против 6.1% в 2011 г.). Однако проблема состоит в том, что во втором полугодии 2012 г. наметилась тенденция снижения темпов роста практически всех макропоказателей. Прежде всего, наблюдалось заметное снижение темпов роста промышленного производства, на низком уровне находилась инвестиционная активность.

Перспективы развития экономики в 2013 г. представляются достаточно неопределенными.

Экономическая политика

В конце 2012 г. Министерство экономического развития (далее – МЭР) РФ признало факт замедления роста российской экономики и выступило с инициативами, направленными на оживление экономической конъюнктуры. Так, МЭР отмечало, что годовой рост ВВП продолжает замедляться (в октябре он составил 2.3% против 4.9% в первом квартале 2012 г.). Промышленное производство характеризуется еще более неустойчивой динамикой – годовой прирост замедлился с 4.0% в первом квартале 2012 г. до 1.7% в четвертом, а темпы роста капитальных инвестиций вообще снизились с 16.6 до 1.3%. Сохранение данных тенденций неизбежно приведет к снижению темпов роста ВВП в 2013 г. с оценочных 3.7 до 3.0–3.2% и ниже.

В качестве факторов наблюдаемого замедления роста экономики МЭР указывает:

- замедление роста экспорта (стабилизация или снижение темпов роста экспортной выручки);
- замедление роста реальной заработной платы и реальных доходов населения;
- возобновление роста импорта (сокращение конечного спроса на российскую продукцию);
- повышение процентных ставок по кредитам (снижение темпов роста банковского кредитования, расширяющего внутренний спрос, – сегодня 25–27% товарооборота обеспечивается вновь выданными кредитами).

Реальный сектор

Производственные результаты, достигнутые российской промышленностью в 2012 г., в целом вполне удовлетворительны. Выпуск промышленных предприятий увеличился за год на 2.0% при опережающем росте обрабатывающих производств (на 4.1%). Главным стимулом роста промышленного производства являлся внутренний спрос; инвестиции в основной капитал продолжили восстановление и увеличились за год на 6.7%, розничный товарооборот – на 5.9%. При этом экспорт вырос минимально: его стоимость по итогам одиннадцати месяцев года превысила аналогичный показатель 2011 г. всего на 2.4%.

Российская экономика вынужденно – в связи с медленным выходом из кризиса мировой экономики – вернулась к модели роста, базирующегося на внутреннем спросе. При этом, на фоне постепенного ухудшения динамики инвестиций в основной капитал и

розничного товарооборота, происходило снижение темпов роста промышленного производства.

Денежная политика

Динамика денежного предложения в 2012 г. по-прежнему определялась действием операций Банка России трех основных категорий:

- операциями с резервными активами (в частности, интервенциями на внутреннем валютном рынке),
- операциями с бюджетом (главным образом накоплением остатков бюджетных средств на счетах в Банке России, включая Резервный фонд и Фонд национального благосостояния),
- операциями по предоставлению ликвидности коммерческим банкам (рефинансированием банковской системы).

Результатом действия этих факторов в 2012 г. стало ускорение темпов роста денежной базы по сравнению с предыдущим годом в 2.5 раза. В 2012 г. денежная база увеличилась на 1.2 трлн. руб., или на 14%, в то время как в 2011 г. прирост денежной базы составлял всего 454 млрд. руб., или 5.5%.

Банковский сектор

Рост российской банковской системы в 2012 г. замедлился. Наблюдалось торможение роста практически всех ее агрегированных показателей. Так, замедлился темп роста:

- активов – с 23.1 до 18.9%;
- кредитов небанковским организациям – с 24.2 до 14.4%;
- средств на счетах населения – с 20.8 до 18.3%;
- средств небанковских организаций – с 24.8 до 9.5%.

Исключение составила динамика розничного кредитования: задолженность физических лиц перед банками в 2012 г. росла быстрее, чем в 2011 г. (38.8% против 36.1%). Однако и в связи с этим показателем можно говорить о замедлении роста. Посткризисный максимум темпов роста был достигнут здесь летом 2012 г. (43.5% по состоянию на 01.07.2012), и во втором полугодии рост розничного кредитования физических лиц затормозился.

Тем не менее, замедление роста банковской системы в 2012 г. имело меньшие масштабы, чем замедление роста российской экономики в целом. Более того, в 2012 г. рост банковских активов продемонстрировал наибольшее за посткризисный период опережение по сравнению с ростом экономики. Отношение размера совокупных банковских активов к ВВП составило в 2012 г. рекордные 79%. Сопоставимый, но более низкий уровень был достигнут в 2009 г., однако в кризисный период он был обусловлен сокращением номинального объема ВВП, в то время как рост банковской системы в 2012 г. происходил при его 11.8%-ном росте.

Помимо этого, к позитивным результатам развития банковской системы в 2012 г. следует отнести дальнейшее улучшение качества кредитных портфелей банков, как на корпоративном, так и на розничном сегментах кредитного рынка. При том что рост банковского кредитования нефинансового сектора замедлился, наблюдалось сокращение доли просроченной задолженности: по кредитам юридическим лицам – с 4.8 до 4.6%, по кредитам физическим лицам – с 5.3 до 4.1%. Отношение сформированных резервов к совокупной кредитной задолженности также снизилось: по корпоративному кредитованию – с 8.3 до 7.5%, по розничному кредитованию – с 7.2 до 6.1%. Тем не менее, формальные показатели качества банковского кредитования экономики, особенно по кредитам корпоративным клиентам, остаются значительно хуже докризисного уровня.

В 2012 г. наблюдались значимые изменения в структуре фондирования банков, обнажившие фундаментальные проблемы с источниками дальнейшего роста кредитования экономики.

Первая и, по-видимому, важнейшая проблема – сдвиг в сберегательной модели домашних хозяйств. 2012 г. стал первым в истории наблюдений годом, когда в отсутствие кризиса население перестало быть чистым кредитором банковского сектора. До сих пор сектор домашних хозяйств оставался одним из основных поставщиков финансовых ресурсов для отечественной банковской системы, утрачивая эту роль лишь в кризисные годы. Так, в 1998 и 2008 гг. вследствие продолжительных периодов оттока депозитов из банковской системы (в 1998 г. – в течение четырех месяцев, в 2008 г. – в течение трех) итоговый баланс сбережений и кредитования населения в банках складывался отрицательным.

Формально в 2012 г. прирост депозитов населения практически совпал с увеличением кредитной задолженности – оба показателя составили 2.3 трлн. руб.

Но, с одной стороны, значительная часть прироста депозитов населения в банках была обусловлена начислением процентных доходов: в 2012 г. банки выплатили проценты по счетам физических лиц в размере 665 млрд. руб., что составляет около 30% от прироста розничной депозитной базы.

С другой стороны, часть выданных населению кредитов в дальнейшем тем или иным способом уходила с баланса банков. Просроченная безнадежная задолженность продавалась коллекторам, часть кредитов рефинансировалась как ипотечные кредиты через инструменты Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.

То есть фактический приток средств домашних хозяйств в банки был заметно меньше наблюдаемого прироста, а увеличение задолженности – больше. Исходя из этого, можно с уверенностью утверждать, что население в 2012 г. перестало быть кредитором банковского сектора, превратившись в его чистого заемщика.

Далее, корпоративный сектор, будучи чистым заемщиком банковской системы, в 2012 г. сократил уровень размещения своих активов в банках: если в 2011 г. на банковских счетах осталось около 70% от прироста кредитной задолженности корпораций, то в 2012 г. – менее 50%. Частично это объясняется снижением транзакционного спроса на деньги небанковских организаций в условиях общего снижения активности в экономике. Величина текущих расчетных рублевых счетов корпоративного сектора в 2012 г. практически не изменилась, а ее отношение к номинальному объему ВВП снизилось с 8.5 до 7.6%. Причем уже второй год подряд это отношение оказывается меньше, чем в докризисном 2007 г. (8.7%). Номинальное увеличение вложений организаций в срочные банковские депозиты не спасает ситуацию: суммарный объем безналичных средств корпоративных клиентов в банках по отношению к ВВП также снизился – с 19.5 до 18.7%.

И наконец, внешний мир в посткризисный период также не играет роль поставщика ресурсов для российского банковского сектора. Формально в 2012 г. чистые иностранные активы сократились в нем на 4.4 млрд. долл. Однако, по данным Банка России, заметное влияние на баланс операций банков с внешним миром оказали операции «валютный своп» между Банком России и кредитными организациями. Величина этих однодневных операций, учтенных в итоговом балансе за 2012 г., составила 8.8 млрд. долл., и ее учет превращает сокращение чистых иностранных активов в их рост. Операции «валютный своп» по своей сути напоминают вложения банков в валютные счета в Банке России, что было распространено в период кризиса 2008–2009 гг.: они аналогичным образом занижают формальную величину баланса операций банков с внешним миром и повышают на соответствующую величину динамику международных резервов Банка России.

Главный ограничительный фактор, препятствующий усилению внешнего финансирования кредитной активности банков, – необходимость сохранения баланса между валютными пассивами и активами банковской системы. Внутренние сектора (корпоративный и домашних хозяйств) только за последний год пополнили объем своих инвалютных счетов и депозитов на 27 млрд. долл. В то же время их задолженность по кредитам в иностранной валюте выросла за год лишь на 2 млрд. долл. Только это обстоятельство обусловило спрос банков на иностранные активы в размере 25 млрд. долл. Расширение иностранных заимствований лишь увеличит потребность банков в наращивании

валютных активов. В отсутствие спроса на валютные кредиты внутри страны сохранить безопасный баланс валютных активов и пассивов можно исключительно за счет наращивания иностранных активов, что делает практически бессмысленным для банковского сектора динамичное возобновление внешних заимствований.

Фактически основным источником ресурсов для дальнейшего роста банковского сектора осталось государство. В 2012 г. рефинансирование банков со стороны Банка России выросло на 1.5 трлн. руб., а общий объем задолженности банков перед Банком России и Минфином достиг 2.8 трлн. руб., что составляет 5.7% банковских активов, или 4.6% ВВП. По словам представителей регулятора, эта цифра без особых проблем может быть увеличена еще на 2–3 трлн. руб. То есть в течение одного-двух лет банковский сектор может сохранять умеренные темпы роста с опорой на централизованное финансирование. Но в дальнейшем встанет вопрос об активизации сбережений нефинансового сектора в российских банках в противовес оттоку капитала и инвестированию в государственный долг.

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.

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

СКА-Банк, имея 4 региональных филиала в крупных, экономически значимых городах Смоленской области, стремится к укреплению своего статуса именно в Смоленском регионе и планирует дальнейшее расширение своего присутствия на этом рынке.

По-прежнему главной целью СКА-Банка остается увеличение числа клиентов и одновременно максимальное расширение спектра предоставляемых им услуг. Банк придерживается стратегической линии на предоставление клиентам передовых форм обслуживания, с использованием новых технологий. Банк имеет стабильную клиентскую базу, которая на протяжении всех лет работы сохраняет тенденцию к увеличению. В 2011 году привлечено на обслуживание 712 юридических лиц, клиентская база физических лиц увеличилась на 3 370.

У банка есть планы по развитию инфраструктуры, а также по развитию карточного бизнеса и торгового эквайринга.

В условиях текущей экономической ситуации и все более обостряющейся конкуренции основными задачами СКА-Банка являются дальнейшее укрепление его финансового положения, повышение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, расширение спектра и повышение качества оказываемых услуг, поддержание своего имиджа как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами.

В городе Смоленске основными конкурентами Банка являются филиалы Сберегательного Банка России, филиал Банка ВТБ, ООО КБ «Смоленский банк».

Примечание 3. Основы составления отчетности

3.1. Подготовка финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Руководство считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, по крайней мере, в ближайшие двенадцать месяцев после отчетной даты, и в связи с этим подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Поскольку характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, Банк не применяет положения МСФО 29. Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

При подготовке данной финансовой отчетности Банк применял учетную политику, соответствующую применявшейся при составлении финансовой отчетности в предыдущем финансовом году

Примечание 4. Учетная политика

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении;
- отчет о совокупных доходах;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в капитале;
- учетная политика и пояснительные примечания.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк).

Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке советом директоров Банка.

В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, 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 и другие.

Руководство Банка делегирует главному бухгалтеру и его заместителю полномочия самостоятельно принимать решения на основе правил, закрепленных учетной политикой, и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению в отчетных периодах начиная с 01.01.2012 г.

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 периодов, к которым они относятся.

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

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы – это ресурсы, контролируемые Банком в результате событий прошлых периодов, от которых Банк ожидает экономической выгоды в будущем.

Обязательства – это текущая задолженность Банка, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из Банка ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Капитал – это доля в активах Банка, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Доход – это приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала.

Расход – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением участниками акционерного капитала.

Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала, или резервы переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

Основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, амортизированной стоимости или по себестоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их 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 обязан использовать 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 долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче права 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. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие (или события) оказывает на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу такое воздействие, которое поддается достоверной оценке. Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, 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.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

или

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму 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.

Обязательные резервы в Центральном Банке

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики

оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

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

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки.

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

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые для погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства".

Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

б) которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости) выплаченного или полученного возмещения. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля в связи с каким-либо событием, произошедшим после списания кредита, отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение кредитного портфеля» в отчете о прибылях и убытках.

Банк не приобретает активы в виде кредитов у третьих сторон.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (все затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок на покупку. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, должны быть оценены по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (для долговых ценных бумаг).

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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

Покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается в учете на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Гудвил

Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в чистых активах приобретаемой дочерней/ассоциированной компании на дату приобретения. Гудвил, связанный с приобретением дочерних и ассоциированных компаний, отражается в консолидированном бухгалтерском балансе как нематериальный актив и амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока его полезного использования.

Руководство Банка определяет срок полезного использования гудвила на основании анализа состояния соответствующих компаний в момент приобретения, учитывая такие факторы, как существующая доля компании на рынке, потенциальный рост и прочие

характеристики, присущие данным компаниям. Гудвил, связанный с крупными стратегическими приобретениями, осуществляемыми Банком в целях расширения на товарном или географическом рынках, амортизируется в течение максимального периода, который составляет десять лет. Срок полезного использования гудвила, связанного с любыми другими приобретениями, как правило, составляет один год.

На каждую дату составления бухгалтерского баланса Банк определяет наличие любых признаков обесценения гудвила. Если такие признаки существуют, Банк проводит анализ с целью оценить возможности полного возмещения балансовой стоимости гудвила. Списание гудвила осуществляется в том случае, если балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость. Прибыль/убыток от выбытия или продажи компании включают соответствующий недоамортизированный остаток гудвила, относящийся к продаваемой компании.

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Банку принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний после приобретения отражается в отчете о прибылях и убытках, а его доля в изменении фондов после приобретения относится на фонды. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в чистых активах ассоциированной компании. Нереализованные доходы по операциям между Банком и его ассоциированными компаниями взаимноисключаются пропорционально доле Банка в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимноисключаются, если только они не вызваны обесценением переданных активов. Инвестиции Банка в ассоциированные компании включают гудвил (за вычетом накопленной амортизации), возникшей при приобретении данных компаний. Когда доля убытков Банка, связанных с ассоциированной компанией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной компании, Банк отражает последующие убытки, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Основные средства

К основным средствам относятся материальные активы, которые одновременно:

- используются банком для производства услуг, для сдачи в аренду или для административных целей;
- предполагается использовать в течение более чем 12 месяцев.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

1. Здания и сооружения
2. Металлоконструкции
3. Мебель и офисная оргтехника
4. Автомобили
5. Вычислительная техника и кассовое оборудование
6. Прочие основные средства
7. Земля.

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года), либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земля (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Увеличение балансовой стоимости зданий в результате их переоценки

кредитуется за счет капитала в качестве фонда переоценки основных средств по справедливой стоимости. Уменьшения, которые компенсируют предыдущие увеличения стоимости тех же активов, относятся на фонд переоценки основных средств; остальные суммы уменьшения признаются в качестве расходов в отчете о прибылях и убытках. 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.

Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в бухгалтерском балансе по оценочной, справедливой стоимости на дату приобретения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка).

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

Долгосрчные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

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

Реклассификация долгосрчных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

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

Долгосрчные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "удерживаемые для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в

сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Группа выбытия - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав группы выбытия может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода.

Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как "удерживаемая для продажи" и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), "удерживаемые для продажи", не амортизируются.

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

Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока 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:

- ожидаемого 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;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	50 лет	2%
Металлоконструкции	15-50 лет	2-7%
Мебель и офисная оргтехника	3-5 лет	20-33%
Автомобили	3-5 лет	20-33%
Вычислительная техника и кассовое оборудование	2-10 лет	10-50%
Прочие основные средства	2-20 лет	5-50%

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта, или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

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

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. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

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

Финансовая аренда

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период (кроме случаев, связанных с некоторыми дочерними организациями Банка, являющимися арендодателями-производителями или арендодателями-дилерами (в этом случае такие затраты относятся на результаты от реализации, как и в случае продаж, предполагающих безотлагательный наличный расчет). Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые 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". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Заемные средства

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

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 о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок). Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

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

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

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой

стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, – с учетом инфляции; не денежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств 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 или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются 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 или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, описываются 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 требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически установлены на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда период списания временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не будут списаны в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам исходя из принципа наращивания с использованием метода эффективной доходности, основанного на фактической цене приобретения. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты

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

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

С 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 Евро (с 31 декабря 2011 года 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 рублей за 1 Евро). В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе 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 урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 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 индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным Комитетом по статистике. Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по оплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Поскольку ценные бумаги ОАО «СКА-Банк» не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

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.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год	2011 год
Наличные средства	359 100	320 572
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	157 658	155 528
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	155 840	94 141
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	109 823	82 447
Итого денежных средств и их эквивалентов	782 421	652 688

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен ниже.

Денежные средства и их эквиваленты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Наличные средства	199 821	80 431	78 848		359 100
Остатки по счетам в Банке России (за исключением обязательных резервов)	157 658				157 658
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	30 999	105 066	19 775		155 840
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах			109 521	302	109 823
Итого денежных средств и их эквивалентов	388 478	185 497	208 144	302	782 421

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

	2012год	2011год
Российские государственные облигации	115 045	222 541
Корпоративные облигации	388 019	0
Итого долговых ценных бумаг	503 064	222 541
Долевые ценные бумаги–имеющие котировку	28 968	114 113
Итого долевых ценных бумаг	28 968	114 113
Производные финансовые инструменты	163	2 079
Итого производных финансовых инструментов	163	2 079
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 195	338 733

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначены для торговли. Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. В портфеле Банка за 31 декабря 2012 года находятся ОФЗ двух серий, 25075 и 26203. ОФЗ серии 25075 имеют срок погашения от 15.07.2015 года, купонный доход по ставке 6,88% доходность к погашению 6,35%. ОФЗ серии 26203 имеют срок погашения от 03.08.2016 года, купонный доход по ставке 6,9% доходность к погашению 6,4%.

Корпоративные облигации – облигации, выпущенные на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Наиболее крупные вложения в облигации следующих эмитентов:

- ОАО "ОТПБанк",

- АК "АЛРОСА" (ОАО),
- ОАО "МТС".

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 15.10.2013 года до 08.03.2022 года, купонный доход от 7,60% до 7,75% и доходность к погашению от 6,35% до 12,24% в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями Российских компаний, наиболее крупные вложения в акции следующих эмитентов: ОАО Банк ВТБ, ОАО «Ростелеком», ОАО «Северсталь».

Операции с производными финансовыми инструментами включают собственные операции Банка, совершаемые для целей управления ликвидностью. Собственные операции Банка представлены валютными операциями своп. Сделки имеют краткосрочный характер и представлены валютным контрактам с АКБ «Ланта-Банк»(ЗАО).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 28.

Примечание 7. Средства в других банках

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты в других банках	337 845	431 963
За вычетом резерва на возможные потери по кредитным требованиям	5 000	5 000
Итого средств в других банках	332 845	426 463

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 100 000 тысяч рублей были размещены в Банке России сроком от 28.12.2012 г. до 25.01.2013 г. по эффективной ставке 4.59 %.

Анализ процентных ставок, географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28.

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 год	2011 год
Корпоративные кредиты	2 029 357	1 968 901
Кредиты физическим лицам - предпринимателям	543 718	563 983
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	436 922	301 446
Ипотечные кредиты	2 737	22 527
Дебиторская задолженность	48 387	
Всего	3 061 121	2 856 857
Резерв под обесценение кредитов	352 302	276 330
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 708 819	2 580 527

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 10 477 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Размер резерва на начало отчетного периода	217 979	7 582	50 045	724	0	276 330
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	295 170	9 886	77 835	26 342	0	409 233
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	345 590	4 266	114 432	25 632	3 392	493 312
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	5 313		2 794			8 107
Размер резерва на конец отчетного периода	263 086	1 962	83 648	14	3 392	352 302

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Размер резерва на начало отчетного периода	143 850	6 730	25 197	21	175 798
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года	633 034	23 798	67 649	5	724 486
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года	707 163	24 650	92 517	708	825 038

Кредиты, списанные в течение года как безнадежные			20		20
Размер резерва на конец отчетного периода	217 979	7 582	50 045	724	276 330

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и коммерция	923 827	30.2	1 093 088	38.3
Кредиты, выданные предпринимателям	543 718	17.8	563 983	19.7
Потребительские кредиты	474 666	15.5	323 973	11.3
Промышленность	433 481	14.2	371 420	13.0
Строительство	197 659	6.5	231 802	8.1
Электроэнергетика	150 000	4.9	9 088	0.3
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	87 138	2.8	129 628	4.5
Транспорт	100 955	3.3	99 085	3.5
Операции с недвижимостью	95 297	3.1	34 790	1.2
Сельское хоз-во	54 380	1.8	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 061 121	100	2 856 857	100.0

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел 2 заемщика с суммой выданного кредита свыше 62 212 тыс. руб. Сумма данного кредита составляет 225 000 тыс. руб. или 8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел 4 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 60 223 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 323 348 тыс. руб. или 11% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Необеспеченные кредиты	320 843	495	27 620			348 958
Недостаточно обеспеченные кредиты:	310 350	7 399	35 194			352 943
-объектами жилой недвижимости						

-другими объектами недвижимости			21 644			21 644
-обращающимися ценными бумагами						
-прочими активами	310 350	7 399	13 550			331 299
Кредиты обеспеченные:	1 672 588	549 178	86 330	2 737	48 387	2 359 220
-объектами жилой недвижимости	4 082	40 752	14 374	2 737		61 945
-другими объектами недвижимости	1 311 675	435 591	17 439		48 387	1 813 092
-обращающимися ценными бумагами						
-прочими активами	356 831	72 835	54 517			484 183
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 303 781	557 072	149 144	2 737	48 387	3 061 121
Резерв под обесценение кредитного портфеля	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 040 695	555 110	65 296	2 723	44 995	2 708 819

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Необеспеченные кредиты	140 385	46 738	69 912	4 347	261 382
Недостаточно обеспеченные кредиты:	395 115	4 977	103 592	0	503 684
-объектами жилой недвижимости	0	510	2 017	0	2 527
-другими объектами недвижимости	120 672	1 671	70 580	0	192 923
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
-прочими активами	274 443	2 796	30 995	0	308 234
Кредиты обеспеченные:	1 433 401	512 268	127 942	18 180	2 091 791
-объектами жилой недвижимости	39 686	48 057	27 617	14 254	129 614
-другими объектами недвижимости	845 063	324 976	51 986	3 926	1 225 951
-обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0
-прочими активами	548 652	139 235	48 339	0	736 226
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 968 901	563 983	301 446	22 527	2 856 857
Резерв под обесценение кредитного портфеля	217 979	7 582	50 045	724	276 330
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 750 922	556 401	251 401	21 803	2 580 527

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные:						
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	125 124					125 124
Крупные новые заемщики	225 000		19 144			244 144
Кредиты, пересмотренные в 2012 году	99 425	1 130	11 748			112 303
Прочие кредиты	1 488 937	540 822	387 288	2 737	48 387	2 468 171
Итого текущих и не обесцененных						
Просроченные, но не обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней						
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней						
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней						
- с задержкой платежа свыше 360 дней						
Итого просроченных, но не обесцененных						
Индивидуально обесцененные:						
- с задержкой платежа менее 30 дней		70				70
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней		19	32			51
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	50 000	377	48			50 425
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 360		10 012			28 372
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 511	1 300	8 650			32 461
Итого индивидуально обесцененных	90 871	1 766	18 742			111 379
Общая балансовая сумма прочих кредитов	2 029 357	543 718	436 922	2 737	48 387	3 061 121
За вычетом резерва под обесценение	263 086	1 962	83 848	14	3 392	352 302

Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 766 271	541 756	353 074	2 723	44 995	2 708 819
---	------------------	----------------	----------------	--------------	---------------	------------------

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребителям	Ипотечные кредиты	Всего
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	154 000				154 000
Крупные новые заемщики	220 000				220 000
Кредиты, пересмотренные в 2011 году		23 686			23 686
Прочие кредиты	674 958	359 872	197 163		1 231 993
Итого текущих и не обесцененных	1 048 958	383 558	197 163		1 629 679
Просроченные, но не обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней					
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней					
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней					
- с задержкой платежа свыше 360 дней					
Итого просроченных, но не обесцененных					
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 917				2 917
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 525		2 162		3 687
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 900	122	9 684		12 706
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	250	605	1 386		2 241
- с задержкой платежа свыше 360 дней	80 067	1 135	4 561		85 763
Итого индивидуально обесцененных	87 659	1 862	17 793		107 314

Общая балансовая сумма прочих кредитов	832 284	178 563	86 490	22 527	1 119 864
За вычетом резерва под обесценение	217 979	7 582	50 045	724	276 330
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 750 922	556 401	251 401	21 803	2 580 527

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и финансовое положение заемщика. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и не обесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены.

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Дебиторская задолженность	Всего
Объекты жилой недвижимости	2 370	16 100	6 972			25 442
Другие объекты недвижимости	1 773 275	368 989	178 614	1 340	75 911	2 398 129
Обращающиеся ценные бумаги						
Прочие активы	822 748	39 305	48 289			910 342
Итого	2 598 393	424 394	233 875	1 340	75 911	3 333 913

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Всего
Объекты жилой недвижимости	51 748		19 350	0	71 098
Другие объекты недвижимости	852 184	275 985	246 120	0	1 374 289
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	0	0
Прочие активы	1 761 884	23 204	74 295	0	1 859 383
Итого	2 665 816	299 189	339 765	0	3 304 770

Справедливая стоимость объектов недвижимости и прочих активов по состоянию на отчетную дату была определена кредитными подразделениями Банка на основании внутренних рекомендаций банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Акции Российских компаний	3 939	5 764
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 939	5 764

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами, которые котируются на рынке.

Котируемые долевыми ценные бумаги – это акции Российских компаний, наиболее крупные вложения Банк имеет в акции следующих эмитентов:

- ОАО «ФСК ЕЭС»;
- ОАО «Холдинг МРСК».

Котируемые ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости через счет по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в составе капитала.

Анализ процентных ставок, географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 28.

Примечание 10. Финансовая аренда

	2012	2011
Финансовая аренда	12 201	15 526
Итого финансовой аренды	12 201	15 526

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 12 201 тыс. рублей представлена арендой объектов недвижимости и земли в г. Вязьма Смоленской области и на станции Цвиллинга Соль-Илецкого района Оренбургской области.

Далее в таблице показаны платежи к получению по финансовой аренде 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	5 601	7 707		13 308
Незаработанный финансовый доход	737	370		1 107
Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию за 31 декабря 2012	4 864	7 337		12 201

Примечание 11. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	2 329	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	13	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 342	0

Объектом инвестиционного имущества является земельный участок, расположенный по адресу Смоленская область, г. Вязьма, 25. Данный земельный участок планируется к реализации в момент перехода права собственности на недвижимость, находящуюся на этом участке и сданную в аренду с правом выкупа в 2015 г.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Примечание 12. Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

	2012	2011
Активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	129 001	0
Итого активов, классифицируемых как «предназначенных для продажи»	129 001	0

К активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи», относятся:

- нежилое помещение и земельный участок по адресу: Смоленск, Рославльское шоссе, д. 9;
- технические здания, нежилые помещения и земельные участки по адресу: г. Смоленск, Краснинское шоссе, 19а;
- технические здания и земельные участки по адресу: Смоленская обл., г. Ярцево, ул. 3-я Литейная, стр. 16.

Банк имеет намерение продать вышеперечисленные активы в ближайшее время. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до декабря 2013 г.

Примечание 13. Основные средства**СТРУКТУРА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД**

	Здания и сооружения	Вычислительная техника и программное обеспечение	Автомобили	Металлоконструкции	Мебель и офисная техника	Прочие основные средства	Капитальные вложения	Земля	ИТОГО
Первоначальная или оценочная стоимость									
Остаток за 31.12.2011	216 456	34 739	9 629	2 569	4 584	10 169	26 117	4 899	309 162
Поступления	24 762	10 211	3 167	1 150	45	1 681	2 315		43 331
Переоценка	285							2 892	3 177
Выбытия	3 157	1 841	2 413		378	315	26 116	2 689	36 910
Остаток за 31.12.2012	216 456	34 739	9 629	2 569	4 584	10 169	26 117	4 899	309 162
Накопленная амортизация									
Остаточная стоимость за 31.12.2011	216 426	11 429	2 462	1 989	736	4 323	26 117	4 899	272 414
Амортизационные отчисления	4	5 760	1 533	177	329	1 597			9 399
Выбытия		1 803	2 413		378	225			4 819
Остаток за 31.12.2012	34	23 233	6 287	757	3 799	7 218			41 328
Остаточная стоимость за 31.12.2012	238 312	19 876	4 096	2 962	452	4 317	2 315	5 102	277 732

По мнению руководства Банка, ликвидационная стоимость основных средств не существенна, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от балансовой стоимости.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений головного офиса и филиалов.

Здания и земля Банка были оценены независимым оценщиком на отчетную дату. Оценка зданий и земли выполнялась независимой организацией Смоленский филиал ФГУП «Ростехинвентаризация» и была основана на рыночной стоимости зданий. В стоимость зданий включена сумма 3 177 тыс. рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Банка. На отчетную дату совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 18 470 тыс. рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Основные средства на сумму 21 362 тыс. руб. полностью амортизированы, но еще используются Банком.

Примечание 14. Прочие активы

	2012	2011
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	37 278	52 884
Резерв по обеспечению, полученному в собственность за неплатежи	(3 728)	
Итого обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	33 550	52 884

НДС, уплаченный	519	58
Дебиторы и авансовые платежи	12 039	15 225
Расходы будущих периодов	4 855	1 729
Прочие	2 871	2 324
Прочие активы	53 834	72 220

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости в сумме 37 278 тыс. руб., полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Объекты недвижимости – технические здания и земельный участок расположены по адресу: Алтайский край, Троицкий р-н, пос. Гордеевский, Урожайный пер. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как Банк не имеет утвержденного плана продаж и не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Анализ процентных ставок, географический анализ прочих активов представлены в Примечании 28.

Примечание 15. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		525
Краткосрочные депозиты других банков, в т.ч. кредиты Банка России		
Долгосрочные депозиты других банков		
Итого средств других банков		525

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 28.

Примечание 16. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
Текущие/расчетные счета	2 488	29 850
Срочные депозиты		1 000
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 026 768	1 219 623
Срочные депозиты	395 663	180 200
Физические лица		
Текущие счета	827 989	765 786
Срочные депозиты	1 912 952	1 513 544

Итого средств клиентов	4 165 860	3 710 003
-------------------------------	------------------	------------------

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	2 172	0.05	25 996	0.70
Муниципальные и городские органы	1 896	0.05	4 854	0.13
Производство	633 103	15.20	552 875	14.90
Негосударственные финансовые и некоммерческие организации	30 866	0.74	46 185	1.24
Строительство	171 910	4.13	169 637	4.57
Недвижимость	72 630	1.74	42 990	1.16
Торговля	375 898	9.02	470 701	12.69
Сельское хозяйство	27 544	0.66	945	0.03
Физические лица	2 740 941	65.80	2 279 330	61.44
Прочие	108 900	2.61	116 490	3.14
Итого средств клиентов	4 165 860	100%	3 710 003	100%

За 31 декабря 2012 года у Банка был 31 клиент (за 31 декабря 2011 г.: 69 клиентов) с остатками свыше 5 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 820 842 тысяч рублей (в 2011 г.: 1 238 202 тысяч рублей), или 19.46 % (в 2011 г.: 33,37%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	115	11
Итого	115	11

За 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги Банка состояли из дисконтных векселей, выпущенных Банком в рублях РФ.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 28.

Примечание 18. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированный депозит	52 253	52 296
Итого прочих заемных средств	52 253	52 296

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 32.

Примечание 19. Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	2 893	2 443
Налоги к уплате	2 999	1 864
Прочие	503	209
Итого прочих обязательств	6 395	4 516

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 28.

Примечание 20. Акционерный капитал

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

	2012			2011		
	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	3 820 000	100	506 861	3 820 000	100	506 861
Итого акционерный капитал	3 820 000	100	506 861	3 820 000	100	506 861

Взносы в акционерный капитал Банка были сделаны в рублях. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием общего индекса цен со дня операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Акции не передавались в залог по прочим операциям или опционам на акции. На отчетную дату 31 декабря 2012 года собственные акции у акционеров не выкупались.

Примечание 21. Прибыль /убыток прошлых лет и текущего года и другие фонды

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в виде дивидендов или зачисляет её на счета нераспределенной прибыли и резервного фонда на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 125 095 тысяч рублей, резервный фонд Банка составил 19 079 тысяч рублей.

Примечание 22 Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	145 977	151 568
Средства в других банках	9 332	13 185
Вложения в долговые обязательства РФ	15 547	16 306
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	270 942	192 747
Итого процентных доходов	441 538	373 806
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	158 039	134 609
Срочные депозиты юридических лиц	28 681	15 601
Выпущенные векселя	4	415
Срочные кредиты банков	82	187
Текущие/расчетные счета	19 948	17 535
Итого процентных расходов	206 754	168 347
Чистые процентные доходы	234 784	205 459

Примечание 23. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	108 030	95 290
Комиссия по прочим операциям	9 577	12 229
Комиссия по валютному контролю	7 914	6 328
Комиссия по выданным гарантиям	3 741	8 450
Итого комиссионных доходов	129 262	122 297
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 144	4 914
Комиссия за инкассацию	2 920	2 518
Комиссия по прочим операциям	12 863	7 322
Итого комиссионных расходов	20 927	14 754
Чистый комиссионный доход	108 335	107 543

Примечание 24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на персонал	205 542	174 424
Административные расходы	19 152	14 464
Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	28 849	24 528
Расходы по операционной аренде	12 884	12 922

Профессиональные услуги	25 997	22 385
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 544	15 056
Расход от выбытия основных средств	39 266	77 120
Итого операционных расходов	346 234	340 899

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 41 395 тысяч рублей (в 2011г. – 35 816 тысяч рублей).

Примечание 25. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 511	2 352
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	4 064	5 033
Изменения отложенного налогообложения, связанные с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах акционеров	(780)	(800)
Расходы по налогу на прибыль за период	4 795	6 585

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г. – 20%). Начиная с 1 января 2009 года ставка налога уменьшалась с 24% до 20%. В ноябре 2008 года была введена ставка налога на прибыль 20%, которая применяется начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению за 2012г.:

Прибыль (убыток) до налогообложения	15 300
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	3 060
Постоянные разницы: необлагаемые доходы	(9 361)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	2 453
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(443)
Доходы по ценным бумагам облагаемые по иным ставкам	(504)
Расходы по налогу на прибыль за период	(4 795)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенных в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета

налога на прибыль. Налоговые последствия изменений этих временных разниц отражаются за 31.12.2012 г. по ставке 20% (за 31.12.2011 г. по ставке 20%).

	2012	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитов		
Общая сумма отложенного налогового актива		
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Основные средства	(30 379)	(29 006)
Резерв под обесценение кредитов	(11 024)	(7 669)
Инвестиционная недвижимость	(2 440)	(3 105)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(43 843)	(39 780)
Итого чистое налоговое обязательство	(43 843)	(39 780)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 780 тысяч рублей (2011 г.— 800 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка. См. примечание 24.

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

Примечание 26. Прочие компоненты совокупного дохода

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 162)	(4 627)
- накопленные доходы/(расходы), переклассифицированные на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1923	0
	-----	-----
	761	(4 627)
Основные средства		
Изменение фонда переоценки основных средств	3 731	1 632
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		
- основные средства	(780)	800
Прочие компоненты совокупного дохода за период за вычетом налога на прибыль	3 712	(2 195)

Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о совокупном доходе в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки. Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

Примечание 27. Дивиденды

Дивиденды за отчетный период не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 28. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного, процентного риска и риска ликвидности), операционного, правового и риска потери деловой репутации, стратегического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и предотвращение возможных неблагоприятных событий, нахождение путей минимизации их последствий, обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска, создание методологий управления рисками. Общий уровень риска в Банке оценивается критерием достаточности капитала, который играет роль резерва (страховки) для покрытия риска. Управление операционным, правовым и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, проводит выездные проверки.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Правление Банка контролирует концентрацию кредитного риска на основании полученных от финансово-аналитического отдела отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 5% от суммы чистых активов, осуществляет мониторинг, оценку и последующий контроль за просроченной задолженностью по ссудам банка. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения совета директоров для анализа и принятия решения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, а отдел дилинга контролирует их соблюдение на постоянной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и

процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка для принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Географический риск.

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

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	672 598	109 328	495	782 421
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	48 679			48 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 195			532 195
Средства в других банках	332 845			332 845
Кредиты и дебиторская задолженность	2 708 819			2 708 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 936			3 936
Финансовая аренда	12 201			12 201
Инвестиционная недвижимость	2 342			2 342
Активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	129 001			129 001
Основные средства	277 432			277 432
Текущие требования по налогу на прибыль	1 206			1 206
Прочие активы	53 834			53 834
Итого активов	4 775 088	109 328	495	4 884 911
Средства других банков				
Средства клиентов	4 041 228	3 708	120 924	4 165 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	115			115
Текущие обязательства по налогу на прибыль				
Отложенные налоговые обязательства	43 843			43 843
Прочие заемные средства	52 253			52 253
Прочие обязательства	6 395			6 395
Итого обязательств	4 143 834	3 708	120 924	4 268 466
Чистая балансовая позиция	631 254	105 620	(120 429)	616 445

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

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

	Россия	Страны	Другие	Итого
--	--------	--------	--------	-------

		организации экономического сотрудничества и развития	страны	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	570 242	72 988	9 458	652 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	41 874			41 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 733			338 733
Средства в других банках	426 463			426 463
Кредиты и дебиторская задолженность	2 580 035		492	2 580 527
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 764			5 764
Инвестиционная недвижимость	15 526			15 526
Основные средства	272 414			272 414
Текущие требования по налогу на прибыль	3 150			3 150
Прочие активы	72 220			72 220
Итого активов	4 326 421	72 988	9 950	4 409 359
Обязательства				
Средства других банков			525	525
Средства клиентов	3 587 318	3 806	118 879	3 710 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	11			11
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0			0
Отложенные налоговые обязательства	39 780			39 780
Прочие заемные средства	52 296			52 296
Прочие обязательства	4 516			4 516
Итого обязательств	3 683 921	3 806	119 404	3 807 131
Чистая балансовая позиция	642 500	69 182	(109 454)	602 228

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, а отдел дилинга контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют:

	За 31 декабря 2012 года				за 31 декабря 2011 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция	Денеж- ные финан- совые акти- вы	Денеж- ные финан- совые обяза- тель- ства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая балан- совая пози- ция
Россий- ские рубли	3 921 603	3 782 156	163	139 610	3 687 572	3 448 823	2 079	240 828
Доллары США	271 727	293 013		(21 286)	293 100	167 435		125 665
Евро	237 436	143 640		93 796	82 792	141 790		(58 998)
Прочие	321	225		96	8 934	5 371		3 563

Итого	4 431 250	4 219 034	163 212 379	4 072 398 3 763 419	2 079	311 058
--------------	------------------	------------------	--------------------	----------------------------	--------------	----------------

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

Изменения валютно-обменных курсов (укрепление на 5% или ослабление на 5%) на финансовый результат и собственные средства банка существенно не повлияют в связи с незначительной долей валютного риска в общей сумме финансовых активов, а именно 1,64 % на 01.01.2013 г. и 1,72% на 01.01.2012 г. Отношение размера валютного риска к собственным средствам банка составило 10.9 % на 01.01.2013 года и 10,6% на 01.01.2012 г.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению рисками и ликвидностью Банка. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических и физических лиц (вкладов населения), долговых ценных бумаг 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.

Для управления ликвидностью Банком проводится анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, а также осуществляется расчет обязательных нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года значение данного норматива составило 61,2% (за 31 декабря 2011 года – 48,6%), при установленном минимальном значении 15%.

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 103,9% (за 31 декабря 2011 года – 70,4%), при установленном минимальном значении 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 85,2% (за 31 декабря 2011 года – 93,3%), при установленном максимальном значении 120%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков						
Средства клиентов - физические лица	883 973	56 437	1 464 099	336 432		2 740 941
Средства клиентов - прочие	1 119 456	163 550	138 857	3 056		1 424 919
Выпущенные долговые ценные бумаги			115			115
Прочие заемные средства					52 253	52 253
Обязательства по операционной аренде	988	1 943	8 310	16 691	21 593	49 525
Финансовые гарантии	55 794	1 005	41 622	40 000		138 421
Неиспользованные кредитные линии	623 578					623 578
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 683 789	222 935	1 653 003	396 179	73 846	5 029 752

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения:

Обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства других банков	525					525
Средства клиентов - физические лица	858 426	111 413	864 245	445 246		2 279 330
Средства клиентов - прочие	1 293 973	94 900	41 300	500		1 430 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	11					11
Прочие заемные средства					52 296	52 296
Обязательства по операционной аренде	1 457	2 850	12 502	24 190	130 860	171 589
Финансовые гарантии	17 209	1 706	113 358	43 916		176 189
Неиспользованные кредитные линии	560 122					560 122
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 731	210 869	1 031 405	513 852	183 156	4 671 005

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	782 421					782 421
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	48 679					48 679
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	532 195					532 195
Средства в других банках	317 845	15 000				332 845
Кредиты и дебиторская задолженность	121 491	397 306	839 508	1 282 426	68 088	2 708 819
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 936					3 936
Финансовая аренда	405	811	3 648	7 337		12 201
Прочие активы	10 317					10 317
Итого активов	1 817 289	413 117	843 156	1 289 763	68 088	4 431 413
Средства других банков						
Средства клиентов - физические лица	883 973	56 437	1 464 099	336 432		2 740 941
Средства клиентов - прочие	1 119 456	163 550	138 857	3 056		1 424 919
Выпущенные долговые ценные бумаги			115			115
Прочие заемные средства					52 253	52 253
Прочие обязательства	806					806
Итого обязательств	2 004 235	219 987	1 603 071	339 488	52 253	4 219 034
Чистый разрыв ликвидности	(186 946)	193 130	(759 915)	950 275	15 835	212 379
Совокупный разрыв ликвидности	(186 946)	6 184	(753 731)	196 544	212 379	

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	652 688					652 688
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке РФ	41 874					41 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338 733					338 733
Средства в других банках	426 463					426 463
Кредиты и дебиторская задолженность	41 912	152 808	979 428	1 389 071	17 278	2 580 527
Финансовая аренда	307	614	2 763	11 842		15 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 764					5 764
Прочие активы	12 902					12 902
Итого активов	1 520 673	153 422	982 191	1 400 913	17 278	4 074 477
Средства других банков	525					525
Средства клиентов - физические лица	858 426	111 413	864 245	445 246		2 279 330
Средства клиентов - прочие	1 293 973	94 900	41 300	500		1 430 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	11					11
Прочие заемные средства					52 296	52 296
Прочие обязательства	584					584
Итого обязательств	2 153 559	206 313	905 545	445 746	52 296	3 763 461
Чистый разрыв ликвидности	(632 846)	(52 891)	76 646	955 167	(35 018)	311 058
Совокупный разрыв ликвидности	(632 846)	(685 737)	(609 091)	(346 076)	311 058	

Риск процентной ставки. Банк подвергается процентному риску в случае возможного возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Средние процентные ставки рассчитаны как отношение доходов и расходов по соответствующим финансовым инструментам к средней сумме остатков соответствующего актива или обязательства в течение отчетного периода.

Активы	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.21			10.07		
Средства в других банках	5.31	0.95		3.57	0.79	1.78
Кредиты и дебиторская задолженность	12.3	7.0	13.0	12.8	10.7	13.8
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-9.73			11.5		
Обязательства						
Средства других банков	5.4			4.14	2.03	
Средства клиентов:						
- текущие и расчетные счета	1.6			1.87		
- срочные депозиты	8.5			6.20		
- физические лица	8.81	5.33	4.8	8.12	5.71	5.6
Выпущенные долговые ценные бумаги	-5.77			9.38		3.06
Прочие заемные средства	10			10		

Банк имеет активы, номинированные в белорусских рублях и фунтах стерлингов, но их величина незначительна.

Примечание 29. Управление капиталом

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	622 905	609 470
За вычетом нематериальных активов	(69)	(78)

Субординированный депозит	52 364	52 364
Прочее	(10 012)	(2 302)
Итого нормативного капитала	665 188	659 454

Коэффициент достаточности капитала:

Активы, взвешенные с учетом риска	4 636 616	3 849 713
Всего капитал	665 188	659 454
Коэффициент достаточности капитала	14,3%	17,1%

Установленное минимальное значение (Н1) 10%.

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	382 000	382 000
Фонд накопленных курсовых разниц		-
Нераспределенная прибыль	132 919	122 254
Итого капитала 1-го уровня (за вычетом материальных активов)	514 850	504 254
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	105 518	105 557
Субординированный депозит	52 364	52 364
Итого капитала 2-го уровня	157 882	157 921
Итого капитал	672 732	662 175

Активы, взвешенные с учетом риска	4 636 616	3 849 713
Всего капитал	672 732	662 175
Коэффициент достаточности капитала	14,5%	17,2%

В течение 2012 г. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала по Базель II. Обязательный норматив (Н1) достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения, Банком выполняется и имеет незначительное отличие от значения (Н1) по Российским стандартам.

Примечание 30. Условные и непредвиденные обязательства

Судебные разбирательства. В 2012г. Банк выступал ответчиком по одному иску имущественного характера. В результате судебного разбирательства было заключено мировое соглашение, в результате которого Банк выплатил истцу 70 тыс. руб.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное их толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. 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.

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

Арендные обязательства	2012 год	2011 год
Менее 1 года	11 241	16 809
От 1 до 5 лет	16 691	24 190
Свыше 5 лет	21 593	130 860
Итого обязательств по операционной аренде	49 525	171 859

Примечание 31. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость средств в других банках на отчетную дату приблизительно равна их балансовой стоимости, т.к. основная доля размещенных средств – это краткосрочные кредиты.

Кредиты и дебиторская задолженность:

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:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам и физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	9-19% в год	9-19% в год

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости:

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства	359 100	359 100	320 572	320 572
- Остатки по счетам в Банке России	206 337	157 658	197 402	155 528
- Корреспондентские счета	265 663	265 663	176 588	176 588
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	532 195	532 195	338 733	338 733
Средства в других банках	332 845	332 845	426 463	426 463
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Кредиты юридическим лицам	1 766 271	1 779 301	1 750 922	1 750 376
- Кредиты физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	541 756	543 433	556 401	562 082
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	353 074	357 528	251 401	257 008
- Ипотечные кредиты	2 723	2 723	21 083	21 083
Дебиторская задолженность	44 995	44 995	0	0
Финансовая аренда	12 201	12 201	15 526	15 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 936	3 936	5 764	5 764
Прочие активы	10 317	10 317	12 902	12 902
Итого финансовые активы	4 431 413	4 401 895	4 074 477	4 065 345
Средства других банков	0	0	525	525
Средства клиентов:				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	2 488	2 488	29 850	29 850
- Срочные депозиты			1 000	1 000
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	1 026 768	1 026 768	1 219 623	1 219 623

- Срочные депозиты	395 663	395 663	180 200	180 200
Физические лица				
- Текущие счета	827 989	827 989	765 786	765 786
- Срочные депозиты	1 912 952	1 912 952	1 513 544	1 513 544
Выпущенные долговые ценные бумаги	115	115		
- Векселя			11	11
Прочие заемные средства	52 253	64 591	52 296	65 456
Прочие обязательства	806	806	584	584
Итого финансовые обязательства	4 219 034	4 231 372	3 763 419	3 776 579

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции преимущественно осуществлялись по рыночным ставкам.

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам		2 633	
(контрактная процентная ставка, %)		9-12	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		2	
Средства клиентов	447	8 668	2 577
(контрактная процентная ставка, %)		11.94	11
Прочие заемные средства	52 253		
(контрактная процентная ставка, %)	10		

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

Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--------------------------	----------------------------------	--------------------------

Сумма кредитов, предоставленных в течение года	8 824
Сумма кредитов, погашенных в течение года	10 289

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам		4 098	
<i>(контрактная процентная ставка, %)</i>		9 – 13.0	
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам		28	
Средства клиентов	1 383	14 415	4 391
<i>(контрактная процентная ставка, %)</i>		11.92	10.97
Прочие заемные средства	52 296		
<i>(контрактная процентная ставка, %)</i>	10		

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

	Прочие крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных в течение года		13 051	
Сумма кредитов, погашенных в течение года		13 960	2 069