

ОТЧЕТНОСТЬ

В СООТВЕТСТВИИ С

МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ

31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Ростовского-на-Дону акционерного

коммерческого банка

«КАПИТАЛБАНК»

(Открытое акционерное общество)

Содержание

Аудиторское заключение	
Отчет о финансовом положении	
Отчет о прибылях и убытках	
Отчет о прочих совокупных доходах	
Отчет об изменениях в собственном капитале	
Отчет о движении денежных средств	
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	
3. Основы представления отчетности	
4. Принципы учетной политики	
4.1. Ключевые методы оценки	
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов	
4.3. Обесценение финансовых активов	
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов	
4.5. Денежные средства и их эквиваленты	
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	
4.7. Средства в других банках	
4.8. Кредиты и дебиторская задолженность	
4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	
4.11. Основные средства	
4.12. Инвестиционное имущество	
4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	
4.14. Амортизация	
4.15. Нематериальные активы	
4.16. Операционная аренда	
4.17. Заемные средства	
4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	
4.19. Обязательства кредитного характера	
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход	
4.21. Привилегированные акции	
4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров	
4.23. Дивиденды	
4.24. Отражение доходов и расходов	
4.25. Налог на прибыль	
4.26. Переоценка иностранной валюты	
4.27. Учет влияния инфляции	
4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления	
4.29. Операции со связанными сторонами	
5. Денежные средства и их эквиваленты	
6. Средства в других банках	
7. Кредиты и дебиторская задолженность	
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	
10. Основные средства	
11. Нематериальные активы	
12. Инвестиционное имущество	
13. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	
14. Прочие активы	
15. Средства других банков	
16. Средства клиентов	
17. Прочие заемные средства	

18. Прочие обязательства
19. Отложенные налоговые обязательства
20. Уставный капитал и эмиссионный доход
21. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)
22. Процентные доходы и расходы
23. Комиссионные доходы и расходы
24. Прочие операционные доходы
25. Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы
26. Налог на прибыль
27. Дивиденды
28. Привилегированные акции
29. Собственные акции, выкупленные у акционеров
30. Управление рисками
31. Управление капиталом
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов
33. Операции со связанными сторонами
34. События после отчетной даты
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

ОАО АКБ «Капиталбанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

1. Основная деятельность Банка.

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность Ростовского-на-Дону акционерного коммерческого банка «Капиталбанк» (далее - Банк) - кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован и фактически находится по адресу: 344082, г.Ростов-на-Дону, пер. Доломановский, д.70д.

Банк не имеет филиалов и дочерних организаций, но на 31 декабря 2012 года имеется 22 дополнительных, расчетно-кассовых и кредитно-кассовых офисов, не имеющих своих балансов, работающих как отделы Банка. Открытие дополнительных подразделений позволило охватить услугами банка население практически всех районов города Ростова-на-Дону, города Каменск-Шахтинский, Шахты и Волгодонск Ростовской области. Имеются подразделения банка в городах Краснодар, Армавир, Сочи и Новороссийск Краснодарского края, городе Москва, Воронеж, Волгоград, Волжский, Астрахань, Тула, Иваново, Владимир, Брянск.

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

За прошедший год экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась. Чувствительность банковского сектора в Российской Федерации к колебаниям валютного курса и экономической ситуации существенно снизилась.

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

3. Основы представления отчетности.

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

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для применения в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Все изменения в учетной политике сделаны ретроспективно:

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

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

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1

января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии - перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или

обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики.

4.1. Ключевые методы оценки.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

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

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения. Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методов оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются

неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки. При учете на дату расчетов предусматривается:

признание актива в день его передачи кредитной организации;

прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой

расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

4.3. Обесценение финансовых активов.

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о

способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением

финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива.

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

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

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

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

4.5. 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.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

4.7. Средства в других банках.

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

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

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

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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 или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

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

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

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банком на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- Банк определяет в качестве "имеющихся в наличии для продажи";
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как "удерживаемые до погашения", по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

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

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 он 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 подпадают под определенные исключения, предусмотренные МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (далее - МСФО (IAS) 39)). В таком случае оставшиеся в категории "удерживаемые до погашения" финансовые активы подлежат переклассификации в категорию "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи". По истечении указанного срока финансовый инструмент можно включить в данную категорию.

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

4.11. Основные средства.

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

Здания и земельные участки (основные средства) Банку должны регулярно переоцениваться. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, 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 Банка. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционное имущество и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств.

Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 "Основные средства" (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прочих совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

4.12. Инвестиционное имущество

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

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы".

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "предназначенные для продажи"

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "предназначенные 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 долгосрочных активов, предназначенных для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правление Банка и Председатель Правления Банка Рыжкина Ирина Николаевна 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.

Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как "предназначенные для продажи", не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных 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. 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 "предназначенные 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;

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), "предназначенные 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), "предназначенные для продажи", не амортизируются.

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

4.14. Амортизация.

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

- оборудование от 33% до 50% в год;
- транспортные средства 17% в год;
- прочее оборудование от 20% до 50% в год;
- улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды;
- нематериальные активы от 10% до 100% в год.

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями кредитной организации.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат:

- даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу)
- даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы.

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и

анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется кредитной организацией и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 100% в год.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются ему арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

4.17. Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных

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

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

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

4.19. Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.21. Привилегированные акции.

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал. (Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и

убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.)

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

4.23. Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

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

4.24. Отражение доходов и расходов.

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

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

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной

основе в течение длительного периода времени.

4.25. Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

4.26. 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 установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. - 30,4769 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г. – 40,3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. Учет влияния инфляции.

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.28. Заработная плата и связанные с ней отчисления.

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

4.29. Операции со связанными сторонами.

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	129801	22171
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3109	6265
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	176587	141371
Итого денежных средств и их эквивалентов	309497	169807

Банком не проводились инвестиционные и финансовых операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

Банком открыты несколько корреспондентских счетов в российских банках, остатками на которых не лимитируются. На остаток средств, находящихся на счетах в ЗАО «Глобэкс» начисляются проценты по ставке Mos Prime Rate (овернайт).

6. Средства в других банках.

Наименование	2012	2011
Размещенные средства в банках-резидентах	145000	0
Размещенные средства в связи с применением платежных систем	1922	0
Итого средства в других кредитных организациях	146922	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость размещенных средств в других банках составила 146922 тыс.руб. (по состоянию за 31 декабря 2011 года размещенные средства в других банках отсутствуют).

Средства, размещенные в других банках сформированы за счет межбанковских кредитов в сумме 145 000 тыс.руб. и сумм, перечисленных по распоряжениям физических лиц в рамках работы с использованием платежных систем «Контакт», Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имеет одного заемщика - кредитную организацию (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») с суммой кредита 145 000 тыс. руб. Средства в банках размещены на краткосрочной основе (до 90 дней) и отражены по справедливой стоимости равной номинальной стоимости на дату составления отчетности.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении денежных средств размещенных в других банках, является его просроченный статус. Средства, предоставленные другим банкам, размещены в кредитных организациях устойчивое финансовое положение которых, свидетельствует о стабильности, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности, отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовое положение заемщиков в перспективе. По классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» присвоен долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «BB/ B» и «ruAA» по национальной шкале. Необходимости в создании резерва под обесценение нет.

	2012		2011	
	Размещенные средства в банках-резидентах	Размещенные средства в связи с применением платежных систем	Размещенные средства в банках-резидентах	Размещенные средства в связи с применением платежных систем
<i>Текущие и необесцененные</i>	145 000	1922	0	0
Standard & Poor's, (BB/B), (ruAA)	145 000	1922	0	0
Кредитные организации, не имеющие рейтинга	0	0	0	0
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>	0	0	0	0
Итого средств в других банках	145 000	1922	0	0

7. Кредиты и дебиторская задолженность.

	2012	2011
Корпоративные кредиты	67631	68137
Кредитование субъектов малого предпринимательства	116839	5000
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	242512	196174
Требования, приравненные к кредитным	6758	0
Резерв под обесценение кредитов	(4930)	(2822)
Итого кредиты:	428810	266489

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 1 января 2012 года	2500	0	322	2822
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года (данная строка представляет чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	0	0	2108	2108
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	0	0
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2012 года	2500	0	2430	4930

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов за 1 января 2011 года	0	0	383	383
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение года (данная строка представляет чистое изменение резерва в отчете о прибылях и убытках за год)	2500	0	(11)	2489
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	(50)	(50)
Восстановление кредитов, ранее списанных как безнадежные (данная строка отражает только движение по статьям баланса)	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов за 31 декабря 2011 года	2500	0	322	2822

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	Сумма (в тысячах рублей)	2012 %	Сумма (в тысячах рублей)	2011 %
Предприятия торговли	21807	5	17300	6,4
Строительство	20000	4,6	11700	4,3
Химическая отрасль	5050	1,2	700	0,3
Сбор, очистка и распределение воды	1891	0,4	1891	0,7
Деятельность автомобильного грузового транспорта	12834	3		
Финансовый лизинг	4098	0,9	9546	3,5
Предоставление потребительского кредита	7000	1,6	7000	2,6
Производственные предприятия		0	25000	9,3
Операции с недвижимым имуществом	111790	25,8		
Частные лица	249270	57,5	196174	72,9
Резерв под обесценение кредитов	(4930)		(2822)	
Итого кредитов	428810	100	266489	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 3 крупных заемщика (свыше 10% от капитала). Совокупная сумма этих кредитов составляет 155664 тысяч рублей, или 35,9% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Требования, приравненные к кредитным	Итого
Необеспеченные кредиты	12834	0	31789	6758	51381
Кредиты, обеспеченные:	54797	116839	210723	0	382359
- недвижимостью	41491	116039	179128	0	336658
- оборудованием и транспортными средствами	4818	0	25012	0	29830
- прочими активами	4363	800	0	0	5163
- поручительствами и банковскими гарантиями	4125	0	6583	0	10708
Резерв под обесценение кредитов	(2500)	0	(2430)	0	(4930)
Итого кредитов	65131	116839	240082	6758	428810

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	20700	0	10461	31161
Кредиты, обеспеченные:	47437	5000	185713	238150
- недвижимостью	34591	5000	175341	214932
- оборудованием и транспортными средствами	9546	0	4246	13792
- прочими активами	800	0	0	800
- поручительствами и банковскими гарантиями	2500	0	6126	8626
Резерв под обесценение кредитов	(2500)	0	(322)	(2822)
Итого кредитов	65637	5000	195852	266489

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Требования, приравненные к кредитным	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:					
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0	0

- (Крупные новые заемщики)	0	0	0	0	0
-(Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	24652	0	0	0	24652
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	0	116839	0	0	116839
- Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	190381	6758	197139
Итого текущих и необесцененных	24652	116839	190381	6758	338630
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	36116	0	20358	0	56474
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4363	0	3425	0	7788
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	6496	0	6496
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	18265	0	18265
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	1157	0	1157
Итого просроченных, но необесцененных	40479	0	49701	0	90180
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	63	0	63
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1466	0	1466
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2500	0	901	0	3401
Итого индивидуально обесцененных	2500	0	2430	0	4930
Общая сумма кредитов до вычета резерва	67631	116839	242512	6758	433740
Резерв под обесценение кредитов	(2500)	0	(2430)	0	(4930)
Итого кредитов	65131	116839	240082	6758	428810

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные, в т.ч.:				
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	0	0	0	0
- (Крупные новые заемщики)	0	0	0	0
-(Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	65637	0	0	65637
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	0	5000	0	5000
- Кредиты, предоставленные физическим лицам	0	0	186738	186738
Итого текущих и необесцененных	65637	5000	186738	257375
Просроченные, но необесцененные, в т.ч.:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	6846	6846
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2050	2050
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	218	218
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	9114	9114
Индивидуально обесцененные, в т.ч.:				
- с задержкой платежа менее 30 дней	2500	0	0	2500
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0

- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	322	322
Итого индивидуально обесцененных	2500	0	322	2822
Общая сумма кредитов до вычета резерва	68137	5000	196174	269311
Резерв под обесценение кредитов	(2500)	0	(322)	(2822)
Итого кредитов	65637	5000	195852	266489

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Требования, приравненные к кредитным	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, в т.ч.:	250957	0	67241	0	318198
- недвижимостью	112085	0	64991	0	177076
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	0
- прочими активами	2687	0	0	0	2687
- поручительствами и банковскими гарантиями	136185	0	2250	0	138435
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:	2500	0	6542	0	9042
- недвижимостью	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	1276	0	1276
- прочими активами	0	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	2500	0	5266	0	7766
Итого:	253457	0	73783	0	327240

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам, в т.ч.:	0	0	20054	20054
- недвижимостью	0	0	18230	18230
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	1824	1824
Справедливая стоимость обеспечения по	2500	0	0	2500

кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные, в т.ч.:				
- недвижимостью	0	0	0	0
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0
- прочими активами	0	0	0	0
- поручительствами и банковскими гарантиями	2500	0	0	2500
Итого:	2500	0	20054	22554

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных независимыми оценщиками (Ростовский региональный Фонд Оценки) на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по г. Ростову-на-Дону и Ростовской области.

Справедливая стоимость прочих активов была определена Кредитным отделом Банка на основании внутренних положений Банка.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов составила 428810 тысяч рублей (2011г.: 266 489 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом.

	2012				2011			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Проблемные
Кредиты юридическим лицам, всего: в т.ч.:	16642	4898	107117	12834	34391	31246	5000	0
Корпоративные кредиты	720	4098	7000	12834	34391	31246	0	0
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15922	800	100117	0	0	0	5000	0
Кредиты физическим лицам, всего: в т.ч.:	109727	11018	65289	4347	143095	19255	16588	7800
Потребительские кредиты	109727	11018	65289	4347	143095	19255	16588	7800
Требования, приравненные к ссудным	6758	0	0	0	0	0	0	0
Итого	133127	15916	172406	17181	177486	50501	21588	7800

Категории качества	2012	2011
Стандартные	133127	177486
Нестандартные	15916	50501
Сомнительные	172406	21588
Проблемные	17181	7800
Просроченные, но не обесцененные	90180	9114
Индивидуально обесцененные	4930	2822
Итого кредитов клиентам	433740	269311
Резерв под обесценение кредитов	(4930)	(2822)
Итого кредитов клиентам за минусом резерва от обесценения	428810	266489

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	24930	0
Балансовая стоимость (без переоценки) на 1 января	17990	0
Поступления	2099	37920
Переоценка валютных вложений	(639)	1330

Выбытие	(3380)	(21260)
Балансовая стоимость (без переоценки) на 31 декабря	16070	17990
Переоценка на 1 января.	6940	0
Чистое изменение переоценки	(655)	13930
Списание переоценки по выбывшим ЦБ	(1172)	(7020)
Переоценка на 31 декабря	5113	6940
Балансовая стоимость на 31 декабря	21183	24930

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены акциями литовской компании «Agrowill Group», номинируемые в Евро и свободно обращающиеся на рынке ценных бумаг. Банком данный финансовый актив учитывается по справедливой стоимости в качестве «имеющегося в наличии для продажи».

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

В 2012 году банком были приобретены облигации российских банков с намерением удерживать их до погашения. За время нахождения в собственности Банка получен доход в виде начисленного купонного дохода сумме 2156 тыс. руб. Облигации обращаются на рынке ценных бумаг, в связи с чем их цена считается Банком справедливой.

Эмитент	Номинальная стоимость портфеля	Цена приобретения портфеля	Купонный доход, уплаченный при приобретении	Итого балансовая стоимость
ТКСБанк БО2	25000	25672	0	25672
ТКСБанк БО3	25000	25068	825	25893
СвязнойБанк	44833	44784	1715	46499
ВнешпромБанк БО3	29515	29515	272	29787
Остаток на 31.12.2012	124348	125039	2812	127851

10. Основные средства.

	Здания	Авто-транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Земля	Оборудование к установке	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010/ 1 января 2011 года	22276	1164	24	405	86	0	23955
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	27335	2695	97	1028	86	0	31241
Поступления	0	1059	0	0	0	0	1059
Выбытия	(27335)	(1385)	(97)	(810)	(86)	0	(29713)
Остаток на конец года	0	2369	0	218	0	0	2587
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(5059)	(1531)	(73)	(623)	0	0	(7286)
Амортизационные отчисления	(136)	(515)	(24)	(145)	0	0	(820)
Выбытия	5195	951	97	641	0	0	6884
Остаток на конец года	0	(1095)	0	(127)	0	0	(1222)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011/ 1 января 2012 года		1274	0	91	0	0	1365
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	0	2369	0	218	0	0	2587
Поступления	0	500	5891	3296	0	29093	38780
Выбытия	0	0	0	(22)	0	0	(22)
Остаток на конец года	0	2869	5891	3492	0	29093	41345
Накопленная амортизация							

Остаток на начало года	0	(1095)	0	(127)	0	0	(1222)
Амортизационные отчисления	0	(569)	0	(38)	0	0	(607)
Выбытия	0	0		22	0	0	22
Остаток на конец года	0	(1664)	0	(143)	0	0	(1807)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012/ 1 января 2013 года		1205	5891	3349	0	29093	39538

11. Нематериальные активы

В 2012 году Банком приобретена лицензия на использование программы операционного дня «ЦФТ «Навигатор», стоимость которой составляет 33683 тыс.руб. В связи с тем, что разработчиком принято обязательство сопровождать программу и вносить все необходимые изменения для поддержания ее в актуальном виде в течение 10 лет, принято решение об использовании данной программы в течение этого срока.

Годовая норма амортизации установлена в размере 10%. Сумма амортизации за 2012 год составила 750 тыс.руб.

12. Инвестиционное имущество

В 2012 году в состав инвестиционного имущества из состава долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи» переведены Домовладение 2 и Производственная база 6. При переводе была проведена оценка данной недвижимости независимыми экспертами, стоимость увеличена до установленной ими в связи с чем Банк считает, что учет ведется по справедливой стоимости.

Перевод осуществлен в связи со сдачей данного имущества в аренду.

	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Перевод из состава долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	15785	0
Увеличение стоимости до справедливой	4455	0
Выбытие	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	20240	0

Доход от сдачи указанного имущества в аренду, отраженный в отчете о прибылях и убытках, составил в 2012 году 419 тыс.руб.

13. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"

В таблице далее представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	2012	2011
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в том числе:	6740	21050
Домовладение 2	0	7083
Домовладение 4	5265	5265
Производственная база 6	0	8702
Земельный участок 1	1475	0

Данные долгосрочные активы представляют собой недвижимое имущество в виде домовладения, квартиры и производственной база, полученных Банком в результате погашения просроченных кредитов имуществом. Правлением банка принято решение о реализации данного имущества, т.к. использование его в непосредственной деятельности невозможно.

В 2012 году из состава долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи" в состав инвестиционной недвижимости переведена производственная база 6 и

домовладение 2.

Домовладение 4 принято на баланс Банка в декабре 2010 года. Передача имущества была произведена службой судебных приставов после окончания вторых торгов. Имущество продано не было и стоимость реализации, определенная судом уменьшилась на 25 %. В 2011 году заключен договор продажи данного Домовладения с рассрочкой платежа на 3 года. До окончательной оплаты покупателем всей суммы имущество будет находиться на балансе Банка. Сумма договора признается справедливой стоимостью данного домовладения.

Земельный участок 1 принят на баланс банка в 31.05.2012 г. в качестве погашения просроченной ссуды и процентов по ней.

14. Прочие активы.

	2012	2011
Наращенные процентные доходы	8757	1208
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9827	36372
Предоплата по налогу на прибыль	5192	4616
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	7455	284
Требования по неполученным комиссиям банка	0	3
Материалы на складе	2146	0
Итого прочих активов	33377	42483

15. Средства других банков.

В течение 2012 года Банк не привлекал межбанковских кредитов, однако в связи с активным участием в платежных системах «Контакт», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион» на балансе Банка имеется остаток 1432 тыс.руб. - суммы принятые текущим днем с условием их перевода следующим днем.

16. Средства клиентов.

	2012	2011
Государственные и общественные организации	1636	295
- текущие (расчетные) счета	1636	295
Прочие юридические лица	40189	27924
- текущие (расчетные) счета юридических лиц-резидентов	39707	27716
- текущие (расчетные) счета юридических лиц-нерезидентов	482	208
Физические лица	764759	302961
- текущие счета (вклады до востребования)	5541	3306
- счета физических лиц-резидентов	5400	3286
- счета физических лиц-нерезидентов	141	20
- срочные вклады	759218	299655
- счета физических лиц-резидентов	753967	299655
- счета физических лиц-нерезидентов	5251	0
Итого средств клиентов	806584	331180

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	Сумма (в тысячах рублей)	2011	Сумма (в тысячах рублей)	2010
Финансовые организации	215	0	0	0
Предприятия торговли	890	0,1	1060	0,3
Строительство	13070	1,6	15953	4,8
Юридические лица-нерезиденты	482	0,1	208	0
Физические лица	764759	94,8	302961	91,5
Прочие	27168	3,4	10998	3,4
Итого средств клиентов	806584	100,0	331180	100,0

За 31 декабря 2012 года Банк имел 8 клиентов-юридических лиц (2011 г.: 6 клиентов-юридических лиц) с остатками средств свыше 1000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 21078 тысяч рублей (2011 г.: 15217 тысяч рублей), или 2,6% (2011 г. -

4,6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

17. Прочие заемные средства

В таблице далее представлены основные категории прочих заемных средств, привлеченных Банком:

	2012	2011
Субординированные кредиты сроком 10 лет, в том числе	90500	90500
Кредитор 2	0	34500
Кредитор 3	90500	56000
Субординированные кредиты сроком 30 лет	12000	12000
Кредитор 2	0	7000
Кредитор 3	12000	5000
Итого прочих заемных средств	102500	102500

По субординированному долгу в сумме 102500 тысяч рублей (2011 г.: 102500 тысяч рублей) в 2012 году произошло изменение (уменьшение) процентной ставки по депозиту сроком действия 10 лет в сумме 90500 тысяч рублей с 5% в год до 4% в год.

По договору цессии произошла замена кредитора с передачей прав на депозит от «Кредитора 2» «Кредитору 3», являющемуся юридическим лицом-нерезидентом. Субординированный долг перед «Кредитором 3» оформлен двумя договорами: сумма 90500 тысячи рублей - договором на 10 лет, сумма 12000 тысяч рублей – договором на 30 лет.

В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18. Прочие обязательства.

	2012	2011
Наращенные процентные расходы	8399	1674
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	520	43
Прочие	1202	684
Итого прочих обязательств	10121	2401

19. Отложенные налоговые обязательства.

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

	31 декабря 2010 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года	Отнесено (восстановлено) за счет прибылей и убытков	Отнесено (восстановлено) непосредственно в составе собственных средств	31 декабря 2012 года
Расходы/(возмещения) по отложенному налогообложению в части фонда переоценки основных средства	4232	(4232)	0	0	0	0	0
Расходы/(возмещения) по отложенному налогообложению в отчете о прибылях и убытках	1348	556	0	1904	7317	0	9221
Расходы/(возмещения) по	0	0	1388	1388	0	(365)	1023

отложенному налогообложению в части фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи							
Признанное отложенное налоговое обязательство	5580	(3676)	1388	3292	7317	(365)	10244

20. Уставный капитал и эмиссионный доход.

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Влияние гиперинфляции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
<i>На 1 января 2011 года</i>	37000	36874	126	20234	0	57234
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
<i>За 31 декабря 2011 года</i>	37000	36874	126	20234	0	57234
Выпущенные новые акции	164000	164000	0	0	0	164000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	201000	200874	126	20234	0	221234

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2007 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 24900 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2008 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Дивиденды по привилегированным акциям в 2012 и 2011 годах не выплачивались. В соответствии с действующим законодательством, если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В 2012 году проведена очередная эмиссия акций банка (обыкновенных) в размере 164000 тысяч рублей.

За 31 декабря 2012 года так же как за 31 декабря 2011 года у Банка не имелось собственных акций, выкупленных у акционеров.

21. Накопленный дефицит/[Нераспределенная прибыль].

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На 31.12.2012 года сумма накопленной прибыли составляет 33222 тыс. руб., что на 4181 тыс. руб. больше накопленной прибыли на 31.12.2011 г. – 29041 тыс. руб. На отчетную дату

имеет место положительная переоценка финансовых активов, удерживаемых для продажи в размере 4090 тысяч рублей, что на 1462 тыс. руб. меньше переоценки на 31.12.2011 г. – 5552 тыс. руб.

За 31 декабря 2012 года Банком получен убыток, определенный в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета согласно публикуемой отчетности в сумме 28430 тыс. руб. (2011 г. - прибыль в сумме 25106 тыс. рублей). Данный результат получен, в основном, в результате формирования резервов под возможное обесценение кредитов, которые В МСФО не формируются, т.к. по ним имеется залоговое имущество.

Резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации полностью сформирован в размере 5% от суммы уставного капитала, что составляет 10050 т.р.

22. Процентные доходы и расходы.

	2012	2011
Процентные доходы		
- кредиты клиентам	62077	20194
-средства в других банках	7394	3052
-по ценным бумагам	2156	0
<i>Итого процентных доходов</i>	<i>71627</i>	<i>23246</i>
Процентные расходы		
- срочные вклады физических лиц-резидентов	(45614)	(16971)
- срочные вклады физических лиц-нерезидентов	(39)	0
- срочные вклады юридических лиц-нерезидентов	(5041)	(2247)
<i>Итого процентных расходов</i>	<i>(50694)</i>	<i>(19218)</i>
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	20933	4028

23. Комиссионные доходы и расходы.

	2012	2011
Комиссионные доходы		
- комиссия по кассовым операциям	4231	2897
- комиссия по расчетным операциям	10477	2659
<i>Итого комиссионных доходов</i>	<i>14708</i>	<i>5556</i>
Комиссионные расходы		
- комиссия за инкассацию	(429)	(136)
- комиссия по расчетным операциям	(4748)	(830)
<i>Итого комиссионных расходов</i>	<i>(5177)</i>	<i>(966)</i>
Чистый комиссионные доход (расход)	9531	4590

24. Прочие операционные доходы.

	2012	2011
Доходы от доведения стоимости инвестиционного имущества до справедливой	4455	488
Прочее	1205	24718
Итого прочих операционных доходов	5660	25206

25. Расходы на содержание персонала, административные и прочие операционные расходы.

	Примечание	2011	2011
Расходы на персонал		19862	9533
Амортизация основных средств и нематериальных активов		1357	820
Расходы по выбытию основных средств		0	9938
Коммунальные услуги и расходы на ремонт основных средств		300	203
Профессиональные услуги (охрана, связь и другое)		1938	708
Расходы на содержание вычислительной техники и консультационно - информационные		794	509
Арендная плата		429	380
Расходы на аудит и публикацию отчетности		173	366
Налоги, за исключением налога на прибыль		797	986
Расходы на страхование вкладов населения		1818	601

Убыток от обесценения долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		0	118
Прочие расходы		1811	362
Итого административные и прочие операционные расходы		29279	24524

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования, в размере 4519 тысяч рублей (2011 г. - 2395 тысяч рублей).

26. Налог на прибыль.

	2012	2011
Текущие расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	0	(277)
Отложенная часть расходов по налогу на прибыль	(7317)	(556)
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	(7317)	(833)

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

27. Дивиденды.

В течение нескольких предыдущих отчетных периодов дивиденды по акциям Банка по решению Общего Собрания акционеров не выплачивались.

28. Привилегированные акции.

В течение нескольких предыдущих отчетных периодов дивиденды по привилегированным акциям Банка по решению Общего Собрания акционеров не выплачивались.

29. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

В течение отчетного периода собственные акции банка у акционеров не выкупались.

30. Управление рисками.

В рамках своей деятельности Банк реализует системный подход к управлению рисками, которые включают ряд финансовых рисков, в том числе, кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, риск процентной ставки, фондовый риск) и риск ликвидности, операционные риски, правовые риски и риски потери деловой репутации. Менеджмент Банка также осуществляет управление стратегическими рисками в отношении управленческих решений с учетом анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, действий конкурентов Банка, изучения потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейший контроль за тем, чтобы риск потенциальных убытков не выходил за рамки таких лимитов. Управление операционными рисками включает контроль за надлежащим функционированием банковских процессов и процедур с целью минимизации потерь от прочих внутренних и внешних факторов риска. Процесс управления рисками включает следующие основные этапы: идентификация рисков, оценка рисков, реагирование на риски и мониторинг (контроль) рисков.

Организационная система управления рисками

Совет Директоров Банка осуществляет контроль функционирования системы риска Банка в целом, включая контроль за утверждением политик управления рисками и принятием стратегических решений.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за внутренним функционированием системы управления рисками, что включает следующие направления деятельности:

1. Оценку эффективности функционирования системы риск-менеджмента, что предполагает:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, исключение понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Оценку достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Контроль соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации.

4. Исключению вовлечения кредитной организации и ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе участия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего контроля дает рекомендации Совету Директоров и Правлению Банка относительно развития структуры риск-менеджмента, его качества и выполнению нормативно-правовых требований.

Правление Банка отвечает за построение и эффективное функционирование системы риск-менеджмента, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска. Комитет по управлению рисками и капиталом координирует интегрированное управление рисками в Банке, оценивает адекватность и соблюдение установленных внутренних политик и процедур Банка, обеспечивает выполнение общих принципов управления рисками, выявление рисков, их ограничение, а также построение отчетности по ним.

Кредитный, рыночный и риски ликвидности управляется и контролируется системой комитетов: Кредитным комитетом, Комитетом по активам и пассивам, Комитетом по управлению рисками и капиталом.

Административный и финансовый контроль должны с достаточной степенью надежности удовлетворять следующее:

- доступ сотрудников банка к имуществу банка и к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускается только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

- операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности; данные учета активов и пассивов Банка надлежащим образом подтверждаются. При наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Кредитный риск.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами кредитной организации, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и

прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банком осуществляется управление кредитным риском на индивидуальном уровне.

Банк имеет Кредитный Комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Кредитного Комитета проходят по мере поступления кредитных заявок от потенциальных заемщиков. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Отдела кредитного мониторинга Банка составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Председателя Правления Банка и анализируется им. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

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

Для оценки уровня кредитного риска и управления им в Банке применяется классификация активов. Банком классифицируются все активы, по которым он несет риски, включая кредиты и авансы, дебиторскую задолженность, инвестиции, участие в капиталах и условные обязательства.

Классификация активов является основным инструментом управления кредитным риском. Активы классифицируются в момент их появления, а затем пересматриваются и переклассифицируются (в соответствии со степенью их кредитного риска) на постоянной основе (ежемесячно, ежеквартально). При пересмотре активов учитывается качество обслуживания ссуды и финансовое состояние заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления лимитов и иных ограничений на осуществление банком операций, которым присущ кредитный риск.

При установлении лимитов Банк, прежде всего, обращает внимание на следующее:

1. Концентрация кредитов (крупные кредиты). Банк ограничивает кредитование крупных заемщиков или группы взаимосвязанных заемщиков.

2. Кредитование связанных с банком лиц. Банк исходит из того, что такое кредитование достаточно опасно с точки зрения кредитных рисков. Банк систематически отслеживает кредиты, выдаваемые связанным с ним лицам. При этом оценивается рациональность принимаемых решений и их соответствие банковской политике и процедурам, а также анализируется, выдаются ли кредиты на рыночных или более благоприятных для заемщика условиях в отношении доступности, срока погашения, процентной ставки, залога и толерантности к риску.

3. Чрезмерное кредитование отдельных географических регионов и экономических секторов, что является еще одним показателем концентрации кредитного риска. В случае наличия данного обстоятельства Банк в известной степени становится уязвимым перед слабостями конкретной отрасли промышленности или региона, поскольку у него присутствует риск, что несколько клиентов обанкротятся по одним и тем же причинам.

В процессе управления кредитным риском Банком также анализируется кредитная функция и кредитные операции. Кредитная функция Банка направлена на выполнение следующих трех основных условий:

- ссуды должны выдаваться на разумной основе и с уверенностью, что они будут погашены;
- средства должны выгодно инвестироваться в интересах акционеров и вкладчиков банка;
- должен удовлетворяться обоснованный кредитный спрос экономических агентов и/или домашних хозяйств.

Анализ кредитного процесса также включает в себя обзор своевременности и правильности применения Кредитным отделом методик оценки кредитоспособности, утвержденных в банке.

В ходе анализа также уделяется внимание разграничению сфер ответственности, полномочий и подотчетности сотрудников, а также информационным потокам между структурными подразделениями банка, вовлеченными в процесс кредитования.

Процесс управления кредитным риском охватывает также и анализ просроченных кредитов, который включает в себя следующие аспекты:

- обзор кредитов (включая основную сумму и проценты), просроченных более чем на 30, 90, 180, 360 дней. Для определения общих тенденций представляются также более подробные характеристики – вид клиента и вид его экономической деятельности.

- причины ухудшения качества кредитного портфеля, анализ которых может помочь банку разработать необходимые меры по изменению имеющейся тенденции.

- анализ уровня резервов – достаточен ли он, чтобы банк справился с непогашенными кредитами.

- определение влияния ухудшения качества активов на прибыли и убытки банка

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

Географический риск.

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Географический риск за 31 декабря 2012 года не анализируется, так как большая часть активов сосредоточена в Российской Федерации.

Рыночный риск.

Кредитная организация подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Кредитная организация устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска. Банк использует показатель VaR в целях количественного измерения рисков, связанных с изменением стоимости эмиссионных ценных бумаг. Ежедневный количественный показатель VaR ценных бумаг - это оценка со степенью достоверности в размере 95% на горизонте 1 день потенциальных убытков, которые могли бы возникнуть при нормальной конъюнктуре рынка, если бы

текущие позиции рынка оставались бы неизменными в течение одного рабочего дня.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В частности установлены лимиты валютного риска по следующим показателям: резкое изменение курса иностранной валюты относительно других валют; проведение от имени Банка валютной операции; соотношение суммарной величины открытых позиций и величины капитала банка.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	241441	600177	(358736)	486215	398277	87938
Доллары США	2937	2865	72	20496	21281	(785)
Евро	3055	3004	51	24489	19815	4674
Итого	247433	606046	(358613)	531200	439373	91827

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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Кредитная организация считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. В целях минимизации риска процентной ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

Раз в полугодие Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском)

независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Концентрация прочих рисков.

В структуре активов Банка имеются кредиты, превышающие 10% размера капитала Банка каждый, в связи с чем данные кредиты можно отнести к наиболее для Банка и требующими повышенного контроля.

Риск ликвидности.

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и пр., расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел казначейства, а также Комитет по управлению активами и пассивам.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 365,53% (2011 г.: 533,9%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 406,30% (2011 г.: 514,2%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 48,85% (2011 г.: 51,7%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Правление Банка. Правление Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	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
Обязательства						
Средства клиентов-физические лица	189430	158516	244375	172438	0	764759
Средства клиентов-прочие	41825	0	0	0	0	41825
Прочие заемные средства					102500	102500
Прочие обязательства	3119	3950	3199	1085	200	11553
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	234374	162466	247574	173523	102700	920637

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

	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
Обязательства						
Средства клиентов-физические лица	3306	14740	133495	151420	0	302961
Средства клиентов-прочие	28219	0	0	0	0	28219
Прочие заемные средства	0	0	0	0	102500	102500
Прочие обязательства	178		150	2073	0	2401
Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам	31703	14740	133645	153493	102500	436081

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	107465	0	0	0	0	107465
Обязательные резервы на счетах в Банке России	22336	0	0	0	0	22336
Средства в других банка	179697	0	0	0	0	179697
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21183	0	0	0	0	21183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для погашения	0	0	26066	103805	0	129871
Кредиты	1009	146050	15750	124971	0	287780
Прочие активы	3675	27225	0	0	0	30900
<i>Итого финансовых активов</i>	<i>335365</i>	<i>173275</i>	<i>41816</i>	<i>228776</i>	<i>0</i>	<i>779232</i>
Обязательства						
Средства клиентов-физические лица	189430	158516	244375	172438	0	764759
Средства клиентов-прочие	41825	0	0	0	0	41825
Прочие заемные средства					102500	102500
Прочие обязательства	3119	3950	3199	1085	200	11553
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>234374</i>	<i>162466</i>	<i>247574</i>	<i>173523</i>	<i>102700</i>	<i>920637</i>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	100991	10809	(205758)	55253	(102700)	(141405)
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	100991	111800	(93958)	(38705)	(197743)	(141405)

В таблице далее представлена балансовая стоимость финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	169807	0	0	0	0	169807
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3776	0	0	0	0	3776
Средства в других банка	1300	0	0	0	0	1300
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24930	0	0	0	0	24930
Кредиты	0	11677	74384	180428	0	266489
Прочие активы	3333	14947	24203	0	0	42483
<i>Итого финансовых активов</i>	<i>203146</i>	<i>26624</i>	<i>98587</i>	<i>180428</i>	<i>0</i>	<i>508785</i>
Обязательства						
Средства клиентов-физические лица	3306	14740	133495	151420	0	302961
Средства клиентов-прочие	28219	0	0	0	0	28219
Прочие заемные средства	0	0	0	0	102500	102500
Прочие обязательства	178		150	2073	0	2401
<i>Итого финансовых обязательств</i>	<i>31703</i>	<i>14740</i>	<i>133645</i>	<i>153493</i>	<i>102500</i>	<i>436081</i>
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	171443	11884	(35058)	26935	(102500)	72704
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	171443	183327	148269	175204	72704	72704

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

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

Операционный риск.

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

Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля и управления, а также с неэффективностью или методической ошибочностью какой-либо технологии осуществления вида деятельности.

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля

предусматривает эффективное разделение обязанностей, разграничение прав доступа к информации, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала с целью повышения его квалификации, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для количественной оценки операционных рисков Банком используются принципы и подходы, рекомендованные Базельским Комитетом по банковскому надзору. При этом Банк опирается на стандартизированный подход, основанный на учете особенностей возникновения операционного риска в различных направлениях деятельности:

- финансирование корпоративных клиентов;
- торговые операции и продажи;
- розничные банковские операции;
- коммерческие банковские операции;
- платежи и расчеты;
- агентские операции;
- управление активами;
- оказание брокерских услуг физическим лицам.

Правовой риск.

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внешних и внутренних факторов. Под внутренними факторами возникновения правового риска понимаются следующие:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Под внешними факторами возникновения правового риска понимается:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и/или надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска при управлении им Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и другие сделки (порядок, процедуру, технологию осуществления операций и сделок, типовые формы заключаемых договоров);
- определяет систему полномочий и принятия решений;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом (сотрудником) заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, в том числе отличных от стандартизированных;
- анализирует влияние факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечивает подчинение Юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;

- оптимизирует нагрузку на сотрудников юридического отдела, обеспечивающую постоянное повышение квалификации;
- обеспечивает доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству, посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант +» и «Гарант»;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

31. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 288424 тысяч рублей (2011 год: 187653 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2011
Основной капитал	197924	97153
Дополнительный капитал	90500	90500
Итого нормативного капитала	288424	187653

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

	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	221234	57234
Нераспределенная прибыль	33222	29041
<i>Итого капитал 1-го уровня</i>	<i>254456</i>	<i>86275</i>
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи	4090	5552
Субординированный кредит	102500	102500
<i>Итого капитал 2-го уровня</i>	<i>106590</i>	<i>108052</i>
Итого капитал	361046	194327

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

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости Банком применялись профессиональные суждения.

Кредиты и средства в других банках

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

33. Операции со связанными сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма, кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	0	640	0	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	75	0	0

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

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма, кредитов, предоставленных связанным сторонам	0	0	0	0	0	0.
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	0	0

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

Вид вознаграждения	2012	2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	1196	1053
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2011 году Банк не выкупал собственных акций у связанных сторон.

34. События после отчетной даты.

После отчетной даты не происходили события, оказывающие существенное влияние на состояние банка.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.

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

Убытки от обесценения по кредитам

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

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.Н. Рыжкина

Н.Н. Игнатенко

20.06. 2013 г.



Протокол № 1/2013, прошито и скреплено печатью
Республики Дагестан (Открытое акционерное общество)

Председатель
Правления

Рыжикова Ирина Николаевна

20 13.