

ПРИМЕЧАНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

1. Основная деятельность

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное название - АКБ «Кросна-Банк» (ОАО) (далее по тексту – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества, работает на основании лицензии №2607, выданной Центральным Банком Российской Федерации (Банком России) с 08 декабря 1993 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРОСНА-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2607 от 08.12.1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739175859 от 11.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия Банка России от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 27.01.2003г. № 2607 на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 14.01.2005г. (номер в реестре - 434)
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР) без ограничения срока действия: <ul style="list-style-type: none"> - на осуществление брокерской деятельности (№ 177-02891-100000 от 27.11.2000г.); - на осуществление дилерской деятельности (№ 177-03001-010000 от 27.11.2000г.); - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 177-03096-001000 от 27.11.2000г.); - на осуществление депозитарной деятельности (№ 177-04135-000100 от 20.12.2000 г.)
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 01.02.2011г. № 1347 на деятельность по технической защите конфиденциальной информации, предоставлена на срок до 01.02.2016г. - лицензии на распространение шифровальных (криптографических) средств № 9208 Р от 30.07.2010, срок действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России. - лицензии на предоставление услуг в области шифрования информации № 9209 У от 30.07.2010, срок действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию, сертификации и

защите государственной тайны ФСБ России;
- лицензия на техническое обслуживание шифровальных
(криптографических) средств № 9207 X от 30.07.2010, срок
действия до 30.07.2015, выдана Центром по лицензированию,
сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

Дополнительные сведения

Сайт	www.ctosnabank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи на фондовом и валютном рынке
Членство в SWIFT	Член SWIFT
Участие в платежных системах	нет
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) A.G
Реестродержатели	Функции реестродержателя выполняются Банком самостоятельно в соответствии с Правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг, утвержденными решением Совета Банка (Протокол от 16.04.2010г.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», (номер в реестре - 434) Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплату возмещения в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тыс. рублей.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, расположен по адресу: 123557, г. Москва, Пресненский Вал, 27.

Банк не образует группу компаний. Банк не имеет филиалов и иных обособленных структурных подразделений.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01 января 2013г. составила 61 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала 11 человек (2011 год: 59 и 12 человек соответственно).

Уставный капитал Банка по состоянию на 01 января 2013г. в номинальной оценке составляет 155 500 тысяч рублей. Акционерами Банка согласно реестру являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Чанов А.К.	43 750	28,135%
2	Романовский А.Г.	43 750	28,135%
3	ОАО «Опытный научно-производственный центр»	30 500	19,614%
4	ЗАО МЭМЗ «Палиты революции 1905 года»	6 250	4,019%
5	УК «Кросна-Инвест» (ЗАО)	6 250	4,019%
6	ЗАО «Кросна-Инвест»	6 250	4,019%
7	ЗАО «Кросна-Мотор»	6 250	4,019%

8	ЗАО «Кросна-Электра»	6 250	4,019%
9	ЗАО «Кросна-Сейф»	6 250	4,019%
Итого:		155 500	100%

Конечными бенефициарами Банка являются два физических лица – акционера, указанные в таблице выше в первой и второй строках. Более подробная информация о степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка www.crosnabank.ru в разделе «О Банке».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка www.crosnabank.ru.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы предоставления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского

законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2012 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год: 32,1961 рублей за 1 доллар США) и 40,2286 рубль за 1 ЕВРО (2011 год: 41,6714 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

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

4. Принципы учетной политики

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не образует Группу компаний и не имеет более половины голосующих акций, либо другой возможности контролировать финансовую и операционную политику других компаний. Банк также не имеет в наличии потенциальных прав голоса (опционов на приобретение акций), которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми.

Ассоциированные компании

Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит от 20 до 50% голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

Инвестиции в ассоциированную компанию отражаются по методу долевого участия и первоначально учитываются по себестоимости. В соответствии с этим методом доля Банка в прибылях и убытках ассоциированной компании после приобретения отражается в отчете о совокупном доходе, а его доля в изменении собственного капитала после приобретения относится на собственный капитал. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Банка в ассоциированной компании.

Инвестиции в ассоциированные организации могут включать гудвилл (за вычетом накопленного убытка от обесценения), связанный с приобретением

организации. Когда доля расходов Банка, связанных с ассоциированной организацией, равняется или превышает ее долю в ассоциированной организации, Банк отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации. Нереализованные прибыли по операциям между Банком и ассоциированными организациями исключаются в рамках участия Банка в ассоциированных организациях. Нереализованные убытки также исключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там, где необходимо, учетная политика ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- 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.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- среднеарифметических значений цен спроса и цен предложения, а также расчетных справедливых стоимостей, определяемых по данным информационно-аналитических систем "Reuters", "Bloomberg", "Cbonds", дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя справедливая стоимость, определенная в течение последних 90 дней, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

О существенных изменениях экономических условий свидетельствует изменение уровня котировок более 25% в сторону увеличения или уменьшения на сопоставимые финансовые инструменты.

Справедливая стоимость долевых ценных бумаг при отсутствии текущих котировок на активном рынке и невозможности установления последней исходя из условий договора определяется на основании профессионального суждения с использованием доходного, сравнительного или затратного методов оценки.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают

действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах является общедоступной.

Неактивным признается рынок, при котором наблюдается в течение периода, превышающего 90 дней:

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;

- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется на основании профессионального суждения с помощью следующих методов оценки:

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;

- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

- модели, использующей вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

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

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до

суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;
- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Банк признает финансовый инструмент в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры

учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относится на прибыль или убыток. Изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признается в составе собственного капитала.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа производных финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- 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 заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в прибылях и убытках по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», а для межбанковских кредитов/депозитов – ставку MIACR, размещаемые на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («событие убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных 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 убытка, 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, не существующих в текущем периоде.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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 в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия

значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для финансовых активов, учитываемых по себестоимости, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долгового инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи:

оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости;

если в последующий период справедливая стоимость финансового актива увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшем место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения подлежит восстановлению, а восстанавливаемая сумма — признанию в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве имеющегося для продажи:

существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;

сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он

передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу.

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

отсутствие юридического права собственности;

отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

– финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

– прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения, включая все затраты по сделке. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

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

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды, полученные, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Доходы по дивидендам».

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

В составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;

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

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

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

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

В случае, если по условиям сделки, получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

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

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

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый

результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;
- Дебиторская задолженность;
- Средства в других банках с ограниченным правом использования;
- Просроченные средства в других российских банках;
- Просроченные средства в других иностранных банках.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

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

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

активов, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

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

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

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентные доходы».

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

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;

имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;

информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;

вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы или не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как кредиты и дебиторская задолженность. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью на момент признания актива является цена сделки по его приобретению.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Если инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого инструмента несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком применяется оценка по себестоимости.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале через отчет об изменениях в собственном капитале, за исключением убытков от обесценения и положительных

(отрицательных) курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива, после чего накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды, полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства РФ;
- Долговые обязательства иностранных государств;
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Корпоративные акции – имеющие котировку;
- Корпоративные акции – не имеющие котировок;
- Векселя;
- Производные финансовые активы;
- Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью приобретения которых является получение процентных доходов.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

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

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 инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международным стандартом финансовой отчетности;

либо

- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

При отсутствии вышеприведенных исключений, финансовые активы, идентичные вышедшим инвестициям, оставшиеся в подкатегории «удерживаемые до погашения» реклассифицируются в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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 на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

Амортизация

Амортизация основных средств – это систематическое списание амортизируемой величины актива на протяжении срока его полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока его полезного использования.

Банком используются следующие нормы амортизации:

Группа основных средств	Нормы амортизации
Компьютеры и оргтехника	25
Средства транспорта	25
Средства связи	16,6
Мебель	16,6
Сейфовое оборудование	4,5
Хозяйственный инвентарь	16,6

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

Операционная аренда

Банк выступает в роли арендатора помещения. Сумма платежей отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 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 и конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые 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 по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 10 - 50% в год.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, 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, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но невыплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает незначительной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между

справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлечённым по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлечённых заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлечённые средства банков

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчётные счета

Срочные депозиты

Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

Текущие/расчётные счета

Срочные депозиты

Средства физических лиц, в т.ч.

Текущие счета/счета до востребования

Срочные вклады

В отношении подлежащих возврату заемных средств, Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибылях и убытках как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о прибылях или убытках по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательствам 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, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

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

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

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

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если дивиденды владельцам акций Банка объявляются 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.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего 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 ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

Активы, находящиеся на хранении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

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

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

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.

Основные средства скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки только в отношении тех объектов, которые были приобретены Банком до 31 декабря 2002 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

Оценочные обязательства

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

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков,

приходящихся на отчётный период, и в нераспределённой прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчётному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят незначительный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае, затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несёт никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счёт продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учётом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены, хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

Операции со связанными сторонами

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

Изменения в оценках руководства и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с предоставлением результатов текущего года. В частности, в настоящей отчетности скорректированы данные о размере статей «Денежные средства и их эквиваленты» и «Средства в других банках» на стоимость средств, размещенных в других банках в режиме «до востребования». Подробнее информация о внесенных корректировках изложена в Примечании 5

Влияние реклассификаций на финансовую отчетность Банка в целом не носит существенного характера.

Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учётную политику Банка. Все изменения в учётной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не повлиял на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данное Разъяснение предоставляет руководство по учёту у организации-должника долевого

инструментов, выпущенных в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» (выпущены в ноябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок.

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняют порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка (2008 года) к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

В результате принятия указанных выше новых или пересмотренных МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Влияние переклассификации было незначительным.

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение 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, известный 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 того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10

содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (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 совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе,

группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемый с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях 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.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Примятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Реклассификация финансовых активов

В отчетном периоде реклассификация финансовых активов не производилась.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	116 135	105 750
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 386	59 827
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках:	114 413	166 575
- в Банке России	0	0
- Российской Федерации	101 742	48 667
- других стран	12 671	117 908
за минусом резерва под обесценение	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	255 934	332 152

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В состав эквивалентов денежных средств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты классифицированы средства, перечисленные Банком в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» для целей осуществления расчетов по сделкам, заключаемым на ММВБ, на сумму 9 150 тысяч рублей (2011 год – 9 879 тысяч рублей).

В отчетном периоде Банк не проводил операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	10 811	12 148
по средствам в иностранной валюте	16 897	15 846
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	27 708	27 994

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Нормативы обязательных резервов с 01 апреля 2011 года по 28 февраля 2013 года были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 5,5%;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,0%;

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,0%.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 28.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, представляют собой производные финансовые инструменты стоимостью 18 тысяч рублей. По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансе Банка не было.

Подробнее информация о производных финансовых инструментах раскрыта в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	50 013	182 080
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	20 287	47 382
Дебиторская задолженность	8	13
Итого кредитов банкам	70 308	229 475

В качестве метода для определения справедливой стоимости векселей использовался метод дисконтирования с учетом эффективной первоначальной ставки процента.

Кредитное качество

По состоянию на 31 декабря 2012 года все кредитные организации, в которых Банк разместил средства, имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества средств в других банках в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Инвестиционный рейтинг	Спекулятивный рейтинг	Нет рейтингов	Итого
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	16 996	165 084	-	182 080
Векселя, выпущенные российскими банками	-	47 381	-	47 381

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	13	-	-	13
Итого кредитов банкам	17 009	212 465	0	229 474

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года по всем предоставленным межбанковским кредитам и депозитам в других банках установлена степень кредитного риска 0% на основе оценки рейтинга банков-заемщиков и анализа их финансовой отчетности.

На 31 декабря 2012 года векселя кредитных организаций справедливой стоимостью 20 287 тысяч рублей (2011 г.: 47 387 тысяч рублей) переданы по договору залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по межбанковским кредитам.

В 2012 году Банк не предоставлял другим банкам средства на условиях, отличных от рыночных. В 2011 году на счете прибылей и убытков был отражен убыток в сумме 7 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 28.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	652 980	394 288
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	13 000	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	351 809	166 246
Текущие ипотечные кредиты	104 657	0
Текущая дебиторская задолженность	26	46
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(16 099)	(10 423)
Просроченные кредиты российским компаниям	0	1 401
Просроченные кредиты физическим лицам	3 619	2 195
Просроченная дебиторская задолженность	34	12
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(3 653)	(3 608)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 106 373	550 157

Все кредиты предоставлены банком в виде денежных средств непосредственно заемщику юридическому или физическому лицу.

В 2012 году Банк не предоставлял кредиты на условиях, отличных от рыночных. В 2011 году на счете прибылей и убытков был отражен убыток в сумме 7 356 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчетный год и год, предшествующий отчетному.

	2012			2011		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному:	14 031	10 423	3 608	11 559	0	11 559
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	82 457	81 935	522	62 682	61 865	817
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(76 259)	(76 259)	0	(60 210)	(51 442)	(8 768)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(477)		(477)	0	0	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	19 752	16 099	3 653	14 031	10 423	3 608

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	757 637	(11 118)	746 519	1,47%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	757 637	(11 118)	746 519	1,47%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и без индивидуальных признаков обесценения	351 809	(4 925)	346 884	1,40%
Просроченные				
- просроченные на срок 180-360 дней	2 506	(2 506)	0	100%
- просроченные на срок более 360 дней	1 113	(1 113)	0	100%

дней

Всего потребительских кредитов	353 428	(8 544)	346 884	2,40%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам - кредиты предпринимателям - непросроченные	13 000	(30)	12 970	0,23%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	13 000	(30)	12 970	0,23%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	368 428	(8 574)	359 854	2,33%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 126 065	(19 692)	1 106 373	1,75%

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	386 265	0	386 265	0 %
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	8 023	(8 023)	0	100%
- просроченные на срок более 5 лет	1 401	(1 401)	0	100 %
Всего просроченных или обесцененных кредитов	9 424	(9 424)	0	100%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	395 689	(9 424)	386 265	100%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	166 246	(2 400)	163 846	1,44%
Просроченные:				
- просроченные на срок более 5 лет	2 195	(2 195)	0	100%
Всего потребительских кредитов	168 441	(4 595)	163 846	2,73%
Всего кредитов, выданных клиентам	564 130	(14 019)	550 111	2,49%

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 11 224 тысячи рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 5 525 тысяч рублей).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Балансовая стоимость кредитов, выданных контентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату подачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обеспечения				
Денежные средства и депозиты	14 780	0	0	14 780
Недвижимость	83 661	83 661	0	0
Прочее обеспечение	488 026	488 026	0	0
- основные средства	127 833	127 833	0	0
- товары в обороте	7 672	7 672	0	0
- автотранспортные средства	352 521	352 521	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	160 052	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обеспечения	746 519	571 686	0	14 780
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	746 519	571 686	0	14 780
Различные кредиты				
Потребительские кредиты				
Недвижимость	130 881	130 881	0	0
Прочее обеспечение	60 821	60 821	0	0
- основные средства	33 063	33 063	0	0
- товары в обороте	1 485	1 485	0	0
- автотранспортные средства	21 235	21 235	0	0
- ипотечные взносы	538	538	0	0
- материалы	4 500	4 500	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	155 182	X	X	X
Всего потребительских кредитов	346 884	191 702	0	0
Прочие кредиты, выданные различным клиентам – кредиты предпринимателям				
Основные средства	13 000	13 000	0	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего прочих кредитов, выданных различным клиентам – предпринимателям	13 000	13 000	0	0

Данные, приведенные в таблице, получены без учёта избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 22 заемщика (групп связанных заемщиков), объем задолженности каждого из которых превышает 10% капитала Банка (31 декабря 2011 года: 11 заемщиков). Общий объем этой задолженности за вычетом обесценения составил на отчетную дату 855 038 тысяч рублей или 77,28% от балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 375 967 тысяч рублей или 68,34%).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	75 447	7%	105 896	19%
Транспортные предприятия	35 000	3%	0	0%
Лизинговые компании	424 301	38%	216 883	38%
Строительные компании	53 000	5%	28 215	5%
Частные лица	355 428	32%	166 246	29%
Прочие	182 949	16%	46 948	8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 126 125	100%	564 188	100

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

В отчетном периоде Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 32.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные обязательствами		
Облигации федерального займа	52 947	202 337
Облигации и еврооблигации российских банков	19 909	169 261
Облигации и еврооблигации российских компаний	0	61 526
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	411 598	354 427
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не обремененных обязательствами	484 454	787 551
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, перелазящие без прекращения признания		
Облигации федерального займа	91 768	0
Облигации и еврооблигации российских банков	56 095	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перелазящие без прекращения признания	147 863	0

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	632 317	787 551
---	---------	---------

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012г. представлен облигациями федеральных займов и внешних облигационных займов РФ, корпоративными долговыми обязательствами, в том числе еврооблигациями. Все ценные бумаги торгуются на активном рынке и имеют рыночные котировки.

По состоянию на отчетную дату часть ценных бумаг, учитываемых в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 147 863 тысяч рублей, передана без прекращения признания по договорам РЕПО, контрагентом по которым выступает Банк России. Обязательства Банка по указанным договорам составляют на отчетную дату 133 281 тысяч рублей (см. Примечание 13).

Финансовые активы, имеющиеся для продажи, отражены по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – котировки, раскрываемые организатором торгов (рыночная цена – для российских ценных бумаг, цена закрытия – для еврооблигаций).

Нереализованная положительная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 г. отражена в составе совокупных доходов и в собственных средствах по статье «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» в сумме 2 159 тысяч рублей, в том числе отложенный налог – 651 тысяча рублей (2011 год: отрицательная переоценка в сумме 14 678 тысяч рублей).

Информация о кредитном качестве долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи

Анализ долговых финансовых обязательств, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на текущую и предшествовавшую отчетные даты представлен в приведенных ниже таблицах.

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

Информация о государственных долговых обязательствах:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОФЗ 25071	36%	26.11.2014	8,10%	Передана без прекращения признания
ГОВОР РФ, XS0114288789	64%	31.03.2030	7,50%	

Информация о прочих долговых финансовых обязательствах:

Выпуск, эмитент	Рейтинг* (фактического) эмитента	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Статус
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" ОД	НП/Спббильный	4%	14.07.2013	9,76%	Перестанов
ОАО "Россельхозбанк"	НП/Спббильный	5%	28.08.2013	7,20%	

BO-01	21.01.2011				без прекращения признания Переданы без прекращения признания
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", 01	B2/Стабильный, 19.01.2010	6%	25.11.2013	9,00%	
GAZ CAPITAL S.A., XS0220790934	Baa1/Стабильный 18.08.2011	12%	01.06.2015	5,88%	
TransCapitalInvest, XS0381439305	Baa1/Стабильный 22.10.2012	7%	07.08.2018	8,70%	
RSHB Capital, XS0433568101	Baa1/Стабильный 21.01.2011	7%	11.06.2014	9,00%	
Nomos Capital, XS0551972291	Ba3/Стабильный, 17.11.2011	8%	21.10.2013	6,50%	
Veb Finance, XS0559800122	Baa1/Стабильный 02.04.2013	11%	22.11.2017	5,45%	
VTB Capital SA, XS0491998133	Baa1/Негативный 08.07.2011	10%	04.03.2015	6,47%	
PSB Finance, XS0619624413	Ba2/Негативный, 25.04.2012	5%	25.04.2014	6,20%	
CBOM Finance, XS0655085081	B1/Стабильный, 18.09.2010	3%	05.08.2014	8,25%	
SB Capital, XS0543956717	B3/Стабильный, 29.07.2011	11%	24.03.2017	5,40%	
RZD Capital, XS0499245180	Baa1/Стабильный 15.01.2010	11%	03.04.2017	5,74%	

* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

Информация о государственных долговых обязательствах.

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25071	49,97%	26.11.2014	8,10%
ГОВОР РФ, XS0114288789	30,37%	31.03.2030	7,50%
ГОВОР РФ, XS0504954347	19,66%	29.04.2020	5,00%

Информация о прочих долговых финансовых обязательствах.

Выпуск эмитент	Рейтинг	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО Банк "Петрозаводск", 06	B+/Стабильный**, 01.04.2010	5,18%	22.08.2012	14,36%
ОАО Банк ЗЕЛНП, 05	Ba3/Стабильный*, 24.06.2010	7,27%	04.06.2013	7,50%
НОМОС-БАНК ОАО, 09	Ba3/Стабильный*, 17.11.2011	3,19%	14.06.2013	6,25%
ОАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК", 07	B1/Стабильный*, 18.09.2010	3,53%	14.07.2015	9,70%
ОАО "Росстексбанк", БО-1	Baa1/Стабильный*, 21.01.2011	4,32%	28.08.2013	7,20%
ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", 01	B2/Стабильный*, 19.01.2010	5,08%	25.11.2013	9,00%
ОАО "Ростелеком", 11	B1+/Стабильный**, 13.05.2011	1,24%	24.07.2019	11,70%

ОАО "Ростелеком", 06	BB+/Стабильный**, 13.05.2011	1,24%	24.07.2019	11,70%
ОАО "Ростелеком", БО-1	BB+/Стабильный**, 13.05.2011	3,62%	17.10.2012	6,30%
ОАО "Нефтяная компания "ЛУКОЙЛ", БО-3	BBB-/Стабильный**, 12.11.2010	5,52%	06.08.2012	13,35%
Alfa MTN Issuance Limited, XS0494933806	BBB/Стабильный**, 08.12.2011	6,68%	18.03.2015	8,00%
RSHB CAPITAL S.A., XS0433568101	Baa1/Стабильный*, 21.01.2011	5,89%	11.06.2014	9,00%
SB CAPITAL S.A., XS0524435715	Baa1/Стабильный*, 21.07.2010	8,51%	07.07.2015	5,50%
NOMOS CAPITAL PLC, XS0551972291	Baa3/Стабильный*, 17.11.2011	3,99%	21.10.2013	6,50%
TRANCAPITALINVEST LIMITED, XS0381439305	BBB/Стабильный**, 22.12.2009	5,38%	07.08.2018	8,70%
Mobile TeleSystem Finance S.A., XS0211216493	BB/Стабильный**, 03.02.2012	7,89%	28.01.2012	8,00%
LUKOIL International Finance B.V., XS0463663442	BBB-/Стабильный**, 12.11.2010	3,75%	05.11.2014	6,38%
VEB Finance Limited, XS0559800122	BBB/Стабильный**, 27.07.2011	5,38%	22.11.2017	5,45%
PSB Finance S.A., XS0272237370	текущее	2,78%	23.05.2012	9,63%
GAZ CAPITAL S.A., XS0220790934	Baa1/Стабильный*, 18.08.2011	9,56%	01.06.2015	5,88%

* присвоен Moody's Investors Service, международная шкала в иностранной валюте

** присвоен Standard & Poor's, международная шкала в иностранной валюте

Информация о структуре изменений показателей отчёта о финансовом положении

Информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 и 2011 годы:

	2012	2011
Балансовая стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	787 551	673 988
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	31 386	(8 347)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе перевод из портфеля «до востребования»	558 367	355 447
НКД полученных	(47 744)	(57 923)
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(709 937)	(248 864)
Купонные доходы и начисления	53 009	66 347
Перенос переоценки, отраженной в Капитале, на счета прибылей и убытков при выбытии ценных бумаг	(13 897)	(3 505)
Влияние изменений валютной составляющей	(26 566)	10 341
Амортизация премии (дисконта) по ценным бумагам	148	67
Балансовая стоимость на 31 декабря года отчетного	632 317	787 551

Информация об изменениях фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2012	2011
Остаток Фонда на начало года	(14 678)	(2 826)
Переоценка за отчетный период	31 385	(8 347)
Перенос переоценки и на счет прибылей и убытков в связи с выбытием финансового актива	(13 897)	(3 505)
Отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив, признается только в сумме отложенного налогового обязательства)	(651)	0
Остаток Фонда на конец года	2 159	(14 678)

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять Банк с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии):

1. дилерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03001-010000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

2. брокерская деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-02891-100000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

3. депозитарная деятельность - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-04135-000100 от 20.12.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг;

4. деятельность по управлению ценными бумагами - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N 177-03096-001000 от 27.11.2000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Банк не имеет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, выпущенных связанными сторонами.

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

11. Основные средства

Объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости, включая налог на добавленную стоимость (невозмещаемый налог).

Первоначальная стоимость скорректирована до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 года, на этот же индекс скорректирована и начисленная по состоянию на 31.12.2002 года амортизация основных средств. Увеличение остаточной стоимости основных средств за счет этих корректировок составило 4 319 тысяч рублей.

Данные об основных средствах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Автомобили	Итого ОС
Остаточная стоимость на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 310	1 103	3 413
Первоначальная стоимость на 31.12.11г.	3 625	9 171	12 796
Поступление	688	115	803
Выбытие	(423)	(348)	(771)
Остаток на конец года	3 890	8 938	12 828
Накопленная амортизация и обесценение	1 314	8 069	9 383
Амортизационные отчисления за период	1 149	393	1 542
Выбытие	(422)	(348)	(770)
Остаток на конец года	2 041	8 114	10 155
Остаточная стоимость на 31 декабря года отчетного	1 849	824	2 673

Данные об основных средствах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Изущество о в запасе	Объекты недвижимом о имущества	Автомоб или	Компьютерно с оборудованием и оргтехника	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	101	29 977	404	653	31 135
Первоначальная стоимость (или оценка)	101	30 508	2 771	9 284	42 664
Остаток на начало года	101	30 508	2 771	9 284	42 664
Поступления	0	0	2 799	832	3 631
Выбытие	(101)	(30 508)	(1 945)	(945)	(33 499)
Остаток на конец года	0	0	3 625	9 171	12 796
Накопленная амортизация и обесценение	0	531	2 367	8 631	11 529
Остаток на начало года	0	531	2 367	8 631	11 529
Амортизационные отчисления	0	379	892	382	1 653
Выбытие	0	(910)	(1 944)	(945)	(3 799)
Остаток на конец года	0	0	1 315	8 068	9 383
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	0	0	2 310	1 103	3 413

Банк не передавал основные средства в залог третьим лицам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Признаки обесценения основных средств Банка отсутствуют. Банк использует основные средства на осуществление своей уставной деятельности и предполагает, что в будущем основные средства полностью амортизируются.

12. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	853	245
Предоплата по налогам	326	302
Прочие	331	461
За вычетом резерва под обесценение	(18)	0
Итого прочих активов	1 492	1 008

По строке «прочие» отражены отложенные расходы по хозяйственным операциям и НДС.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	73	388
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(27)	(388)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадёжные ко взысканию	(28)	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	18	0

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих активов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Географический

анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

13. Средства других банков

	2012	2011
Краткосрочные депозиты других банков	85 045	0
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России	133 281	0
Итого средств других банков	218 326	0

В отчётном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не привлекал средства других банков на условиях, отличных от рыночных.

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федерального займа и корпоративные облигации российских банков со справедливой стоимостью за 31 декабря 2012 года 147 863 тысячи рублей, отраженные по строке «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» отчёта о финансовом положении. Более подробно информация об указанных ценных бумагах представлена в Примечании 10.

Информация об оценочной справедливой стоимости средств других банков по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

14. Средства клиентов

	2012	2011
Прочие юридические лица	203 223	304 882
Текущие/расчётные счета	161 531	295 789
Срочные депозиты	41 692	9 093
Физические лица	1 366 191	1 340 091
Текущие/расчётные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	7 102	18 613
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	38 596	113 287
Срочные вклады	1 320 493	1 208 191
Специальные счета	11	12
Итого средств клиентов	1 569 425	1 644 985

В течение 2012 года, равно как и в 2011 году, Банк не привлекал средства клиентов на условиях, отличных от рыночных.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслевой принадлежности:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли	52 752	3%	93 773	6%
Транспортные предприятия	402	менее 1%	2 285	менее 1%
Страховые компании	41 273	3%	7 201	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	296	менее 1%	630	менее 1%

Лизинговые компании	6 452	менее 1%	6 855	менее 1%
Строительные компании	1 804	менее 1%	5 405	менее 1%
Телекоммуникационные компании	8	менее 1%	6	менее 1%
Частные лица	1 366 191	87%	1 340 091	81%
Прочие	100 247	6%	188 739	11%
Итого средств клиентов	1 569 425	100%	1 644 985	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 года, представляют собой производные финансовые инструменты (сделки СПОТ с иностранной валютой). Их справедливая стоимость на отчетную дату составляет 283 тысяч рублей.

По состоянию на предыдущую отчетную дату финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	16 236	16 524
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	16 236	16 524

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства путем выпуска собственных векселей на условиях, существенно не отличающихся от рыночных.

Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных Банком векселей по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

17. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	50 373	52 196
Прочие финансовые обязательства	34	2
Итого прочих заемных средств	50 407	52 198

В предыдущие периоды Банком были привлечены средства в виде субординированных займов (депозитов) от резидента на 20 000 тысяч рублей на срок 15 лет (впоследствии срок размещения был увеличен до 24 года), процентная

ставка установлена в размере 0,1% годовых, и от нерезидента на сумму 1 000 тысяч долларов США под 0,1% годовых на срок 20 лет. Условия займов на момент их привлечения соответствовали рыночным.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 31. Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

18. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	157	4 681
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	0	260
Прочее	444	458
Итого прочих обязательств	601	5 399

Прочие обязательства представлены отложенными доходами (в основном, по аренде банковских ячеек), а также средствами в расчетах по хозяйственным операциям Банка.

Структура валют и сроки погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

19. Уставный капитал

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

	2012	2011
Обыкновенные акции (Доли уставного капитала)	155 500	155 500
Корректировка на эффект инфляции	197 670	197 670
Итого уставный капитал	353 170	353 170

Формирование уставного капитала осуществлялось в следующем порядке:

Дата	Сумма, тыс. руб.
1993	500
1995	4 500
1998	20 000
1999	50 000
2000	50 000
2009	30 500
Итого	155 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,100 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров (аналогично на 31 декабря 2011 года).

20. Накопленный дефицит (Нераспределенная прибыль)

Накопленный дефицит, составляющий по состоянию на 31 декабря 2012 года 115034 тысяч рублей (2011г.: 121 283 тысяч рублей), в основном, образовался из-за пересчета уставного капитала на основании коэффициентов, базирующихся на

индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Без учета монетарного убытка, образовавшегося в результате пересчета неденежных статей с учетом инфляции, за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 78 379 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года – 76 387 тысяч рублей).

Прибыль Банка за 2012 год составила 20 555 тысяч рублей (2011 год: 10 053 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации 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.

Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 67 001 тысячу рублей (2011 год: 61 735 тысяч рублей). Показатель прибыли за отчетный период, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, составил 19 752 тысячи рублей (2011 год: 14 310 тысяч рублей).

Основные расхождения между соответствующими показателями отчетности, составленной в соответствии с международными и национальными стандартами, связаны с отражением в настоящей финансовой отчетности активов по амортизированной стоимости и инфляционных корректировок.

21. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	70 319	71 417
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 153	56 540
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	37 257	35 060
Средства в других банках	1 777	5 771
Корреспондентские счета в других банках	544	655
Средства, размещенные в Банке России	49	1 153
Итого процентных доходов	159 099	170 596
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(67 829)	(71 096)
Срочные депозиты юридических лиц	(2 345)	(4 072)
Средства, привлеченные от Банка России	(1 874)	(24)
Срочные депозиты банков	(1 557)	(259)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 373)	(1 722)
Текущие (расчетные) счета	(674)	(493)
Прочие заемные средства	(51)	(20)
Итого процентных расходов	(75 703)	(77 686)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	83 396	92 910

22. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	5 269	5 203
Комиссия по кассовым операциям	3 966	5 003
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	488	465
Комиссия по операциям с ценными бумагами	0	129
Прочее	3 732	3 416
Итого комиссионных доходов	13 455	14 216
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(600)	(701)
Прочее	(2 118)	(1 234)
Итого комиссионных расходов	(2 718)	(1 935)
Чистый комиссионный доход/(расход)	10 737	12 281

Прочие комиссионные доходы представлены, в основном, доходами по операциям купли-продажи иностранной валюты клиентам Банка и другим кредитным организациям, комиссиями за выполнение функций агента валютного контроля, комиссиями за неиспользованный лимит кредитной линии, комиссии за обслуживание системы Банк-Клиент.

Прочие комиссионные расходы представлены в основном расходами от купли-продажи иностранной валюты, комиссиями за услуги депозитария, регистратора, брокера и т.д., комиссиями, уплаченные за операции ММВБ.

23. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от субаренды	814	0
Доход от выбытия основных средств	43	45
Прочее	6	3 761
Итого прочие операционные доходы	863	3 806

В предыдущем отчётном периоде по статье «прочие» были представлены, в основном, доходами от сдачи имущества в аренду и доходами за предоставление клиентам в пользование сейфовых ячеек.

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(49 622)	(48 256)
Арендная плата	(9 653)	(8 188)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 874)	(6 980)
Расходы по страхованию	(5 329)	(5 190)
Административные расходы	(2 805)	(3 048)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 800)	(3 143)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(2 069)	(6 521)
Амортизация основных средств	(1 542)	(1 653)

Прочие	(417)	(270)
Итого операционных расходов	(81 111)	(83 249)

25. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 506	3 290
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	651	2 431
Итого налог на прибыль к уплате	5 157	5 721

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	3 907	10 286
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	3 907	10 286

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	30 640	16 989
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(6 128)	(1 778)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	0	(1 215)
Налоговый эффект от временных разниц	2 431	(2 431)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(6 388)	9 367
Расходы по налогу на прибыль	(10 085)	(6 936)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(12 516)	(4 505)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	2 431	(2 431)
Эффективная ставка налога на прибыль	32,91%	40,83%

Банк осуществляет расчеты по налогу на прибыль в местной валюте на основании данных налогового учета, который ведётся в соответствии с российскими правилами, отличными от МСФО. В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят также 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 ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 год: 15%).

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 702)	(832)	(870)
Основные средства	0	257	(257)

Средства других банков	(146)	(146)	0
Средства клиентов	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(283)	(283)	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(2 131)	(1 004)	(1 127)
Общая сумма отложенного налогового актива	(426)	(201)	(225)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	18	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62	(13 142)	13 204
Основные средства	621	621	0
Прочие активы	0	(78)	78
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	701	(12 581)	13 282
Общая сумма отложенного налогового обязательства	140	(2 516)	2 656
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	(2 431)	2 431

Сумма изменения отложенного налогового обязательства, отраженная на счетах прибылей и убытков, за 2012 год составила доход в сумме 2 431 тысячу рублей (2011 год - увеличение налога на сумму отложенного налогового обязательства в размере 2 431 тысяч рублей).

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные недоплаты налога (см. Примечание 30). Вместе с тем, по мнению Банка, налоговые платежи произведены им полностью и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

26. Прибыль на акцию

	2012	2011
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Дивиденды, объявленные в течение года	14 306	0
Дивиденды, выплаченные в течение года	14 306	0
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	0	0

27. Сегментный анализ

Долговые и долевого бумаги Банка не относятся к бумагам, свободно обращающимся на рынке. В соответствии с параграфами 3-4 МСФО IAS 14 «Сегментная отчетность» руководство Банка приняло решение не раскрывать сегментный анализ.

Риск концентрации проявляется в результате географической принадлежности большинства клиентов Банка к Москве. Филиалов у Банка нет. Сумма доходов поступивших из других регионов незначительна.

28. Управление финансовыми рисками

Основными видами рисков, связанными с проводимыми Банком в 2012 году операциями, являлись кредитный, операционный, риск ликвидности, валютный, процентный, правовой и риск потери деловой репутации. При проведении операций в 2012 году Банк исходил из необходимости диверсификации рисков, в первую очередь рисков, связанных с размещением средств.

28.1 Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен риску возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк управляет кредитным риском, устанавливая и соблюдая внутренние процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю за кредитным риском. Максимальный размер кредитного риска, который может принять на себя Банк, ограничен нормативными актами ЦБ РФ. Одним из способов минимизации кредитного риска является установление лимитов кредитного риска по заемщикам, которые утверждаются Кредитным комитетом.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, снижение уровня кредитного риска обеспечивается путем получения залогов и поручительств организаций и физических лиц.

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

В 2012 году Банк полностью соблюдал обязательные нормативы по кредитным рискам, установленные нормативными актами Банка России.

Кредитование связанных лиц осуществлялось в соответствии с процедурами, определенными законодательством РФ, в т.ч. нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

В настоящее время для управления кредитными рисками:

- разработаны и утверждены основные направления кредитной политики Банка;
- создана структура управления кредитными рисками и системы принятия административных решений;
- разработана методика оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, изучения его кредитной истории, деловых связей;
- осуществляется регулярный мониторинг выполнения процедур по определению классификации кредитов и оценки рисков, полноты формирования резервов, выполнения обязательных нормативных требований.

С целью управления и контроля кредитных рисков в Банке постоянно действует Кредитный комитет, который уполномочен рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с кредитованием и открытием лимитов в

соответствии с Положением о Кредитном комитете АКБ «Кросна-Банк» (ОАО). Принятие решения Кредитным комитетом носит коллегиальный характер и фиксируется в протоколе, который является внутрибанковским документом.

Кредитный комитет на своих заседаниях определяет:

- приоритетные виды и направления кредитования;
- рассматривает заявки клиентов и принимает решения о предоставлении и изменении условий кредитования, выдаче гарантий, открытия лимитов;
- определяет условия кредитования.

Активные операции Банка проводятся в строгом соответствии с установленными лимитами и регламентированы внутренними документами Банка.

Минимизация кредитного риска достигается путем:

- качественной оценки финансового состояния заемщика;
- выдачи обеспеченных ссуд (обеспеченная ссуда имеет обеспечение в виде залога);
- контроля состояния обеспечения кредита;
- применения самых разнообразных форм обеспечения кредитов;
- расширения и диверсификации кредитных операций Банка;
- постоянного, на основе ежеквартальной отчетности, контроля финансового состояния заемщиков.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков и эмитентов, ликвидности их активов, анализируется кредитоспособность контрагентов заемщиков с целью контроля потенциального риска.

Кредитование банков-контрагентов осуществляется в рамках установленных лимитов. Контроль финансового состояния банков-контрагентов осуществляется ежемесячно в соответствии с утвержденной внутрибанковской методикой.

28.2 Географический риск.

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большая часть требований и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Данные об оценке странового риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены в таблице:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	243 263	12 671	0	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 708	0	0	27 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	0	0	18
Средства в других банках	70 308	0	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	1 103 697	0	2 676	1 106 373

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	0	0	632 317
Основные средства	2 673	0	0	2 673
Налоговый актив	3 907	0	0	3 907
Прочие активы	1 492	0	0	1 492
Итого активов	2 085 383	12 671	2 676	2 100 730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	218 326	0	0	218 326
Средства клиентов	1 566 937	193	2 295	1 569 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283	0	0	283
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 236	0	0	16 236
Прочие заемные средства	20 034	0	30 373	50 407
Прочие обязательства	601	0	0	601
Налоговое обязательство	5 157	0	0	5 157
Итого обязательств	1 827 574	193	32 668	1 860 435
Чистая балансовая позиция	257 809	12 478	(29 992)	240 295

По состоянию на 01 января 2013 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражены еврооблигации крупных российских банков и компаний, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, на общую сумму 411 599 тысяч рублей (2011 год: 354 427 тысяч рублей). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	214 244	117 908	0	332 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 994	0	0	27 994
Средства в других банках	229 475	0	0	229 475
Кредиты и дебиторская задолженность	546 937	0	3 220	550 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	787 551	0	0	787 551
Основные средства	3 413	0	0	3 413
Налоговый актив	10 286	0	0	10 286
Прочие активы	1 008	0	0	1 008
Итого активов	1 820 908	117 908	3 220	1 942 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 640 805	2 133	2 047	1 644 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 524	0	0	16 524
Прочие заемные средства	20 002	0	32 196	52 198
Прочие обязательства	5 399	0	0	5 399
Налоговое обязательство	5 721	0	0	5 721
Итого обязательств	1 688 451	2 133	34 243	1 724 827
Чистая балансовая позиция	132 457	115 775	(31 023)	217 209

28.3 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Для своевременного и эффективного управления валютным риском Банком использовались методы оперативной оценки и контроля уровня валютного риска, методы хеджирования, регулярно проводилось стресс-тестирование валютного риска. Оперативный контроль и управление валютным риском производились на основе ежедневного расчета величины открытых валютных позиций (ОВП).

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ (за вычетом ПФИ)					
Денежные средства и их эквиваленты	44 426	166395	43515	1598	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 708	0	0	0	27 708
Средства в других банках	50 021	0	20287	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	974 395	101799	30179	0	1 106 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	128 950	445 242	58 125	0	632 317
Прочие монетарные активы	1 492	0	0	0	1 492
Итого активов	1 226 992	713 436	152 106	1 598	2 094 132
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (за вычетом ПФИ)					
Средства других банков	218 326	0	0	0	218 326
Средства клиентов	694 906	713 791	160 728	0	1 569 425
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 236	0	0	0	16 236
Прочие заемные средства	20 034	30 373	0	0	50 407
Прочие монетарные обязательства	601	0	0	0	601
Итого обязательств	950 103	744 164	160 728	0	1 854 995
Чистая позиция	276 889	(30 728)	(8 622)	1 598	239 137
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	33 410	8 046	0	41 456
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	276 889	2 682	(576)	1 598	280 593
Обязательства кредитного характера	178 004	13 852	0	0	193 856

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ (за вычетом ПФИ)					
Денежные средства и их эквиваленты	80 997	189 214	60 297	1 644	332 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 994	0	0	0	27 994
Средства в других банках	182 094	25 907	21 474	0	229 475
Кредиты и дебиторская задолженность	441 071	70 544	38 542	0	550 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 919	401 002	56 630	0	787 551
Прочие монетарные активы	1 008	0	0	0	1 008
	<u>1 063</u>				
Итого активов	083	686 667	176 943	1 644	1 928 337
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (за вычетом ПФИ)					
Средства клиентов	826 064	640 677	178 244	0	1 644 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 524	0	0	0	16 524
Прочие заемные средства	20 002	32 196	0	0	52 198
Прочие монетарные обязательства	5 399	0	0	0	5 399
	<u>867 989</u>	<u>672 873</u>	<u>178 244</u>	<u>0</u>	<u>1 719 106</u>
Итого обязательств	867 989	672 873	178 244	0	1 719 106
Чистая позиция	195 094	13 794	(1 301)	1 644	209 231
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	195 094	13 794	(1 301)	1 644	209 231
Обязательства кредитного характера	162 781	43 124	10 168	0	216 073

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 073)	1 379
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(862)	(130)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	160	164

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления валютным риском, дает следующие результаты:

	2012 год	2011 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(298)	1 379
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(22)	(130)
10% рост курсов прочих валют по отношению к российскому рублю	160	164

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП.

Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 0,2428% от капитала (длинная позиция),
- в евро – 0,1953% от капитала (короткая позиция),
- в прочих валютах (швейцарские франки и шведские кроны) – 0,5453% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 0,5928% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на отчетную дату показывает, что открытые позиции в разрезе валют не превышают установленного регулятором норматива 10% (2011 год: 10%) от капитала Банка, исчисленного по правилам национального законодательства, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

28.4 Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Банк подвержен риску, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью осуществления расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплат по условным обязательствам кредитного характера, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк, как правило, не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного Банком опыта работы, с достаточной точностью может быть спрогнозирован уровень денежных средств, необходимых для выполнения текущих платежей. Банк проводит сбалансированную политику, направленную на поддержание необходимого уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств. Политика по определению уровней мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и по управлению ими определены во внутренних документах Банка. Контроль за риском потери ликвидности

осуществляется структурными подразделениями, в задачи которых входит поддержание оптимальной структуры баланса, соблюдения установленных лимитов по всем финансовым инструментам и контрагентам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций.

Для управления ликвидностью в Банке используются следующие меры:

- разработана стратегия управления ликвидностью, которая доведена до сведения всех сотрудников, занятых в осуществлении банковских операций;
- проводится ежедневный мониторинг состояния ликвидности на основе расчета коэффициентов ликвидности;
- проводится периодический анализ состояния ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного для банка развития событий (стресс-тестирование);
- разработаны процедуры восстановления ликвидности, в том числе мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов.

С целью предотвращения возникновения риска неплатежеспособности в Банке ведется график планируемых входящих и исходящих денежных потоков для выявления возможного дефицита ресурсов. При построении графика учитываются сроки и суммы погашения обязательств, возможность продажи части активов на рынке или привлечения кредитов, вероятность пролонгации ранее привлеченных депозитов, а также предполагаемое сальдо движения клиентских средств.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых установленные на дату составления отчётности составляют соответственно min 15 %, min 50 %, max 120 %. В течение отчётного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

	На 31.12.2012г.	на 31.12.2011г.
Норматив мгновенной ликвидности	82,18	94,58
Норматив текущей ликвидности	183,61	253,06
Норматив долгосрочной ликвидности	69,67	78,63

Следующая далее таблица показывает договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на 31 декабря 2012 года. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Балансовая стоимость
Непривлеченные финансовые обязательства								
Средства других банков	218 327	0	0	0	0	0	218 327	218 326
Средства клиентов								
- частных лиц	1 359 089	-	-	-	-	-	1 359 089	1 359 089
- корпоративных клиентов и ИП	168 633	1 392	41 951	542	0	0	212 518	210 325
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	16 347	0	0	0	0	16 347	16 236
Прочие заемные средства								
- субординированные займы	0	18	22	34	211	50 928	51 213	50 373
- прочие	34	0	0	0	0	0	34	34
Прочие финансовые обязательства	444	157	0	0	0	0	601	601
На долговое обязательство	0	4 506	0	651	0	0	5 157	5 157
Привлеченные финансовые обязательства								
Привлеченные финансовые обязательства, использованные в полных суммах								
(Поступления)	(41 456)	0	0	0	0	0	(41 456)	
Выбытия	41 721	0	0	0	0	0	41 721	
Забалансовые обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	56 292	-	-	-	-	-	56 292	
Несостоятельные кредитные линии	137 564	-	-	-	-	-	137 564	
Итого привлеченных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 940 648	22 420	41 973	1 227	211	50 928	2 057 407	1 860 141

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• *Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 632 317 тысяч рублей (2011 год 787 551 тысяч рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
От 6 до 12 месяцев	93 938	0
От 1 года до 5 лет	410 292	613 185
Более 5 лет	128 087	174 366
Итого	632 317	787 551

• В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

• Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на 31 декабря 2012 года 3 907 тысяч рублей, будет возвращена Банку путем зачета в счёт предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, не превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 года до 5 лет.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До погашения в течение 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непрямые финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	255 934	0	0	0	0	0	255 934
Связанные средства и резервы по счетам в Банке России (центральных банках)	27 708	0	0	0	0	0	27 708
Средства в других банках	50 021	0	20 287	0	0	0	70 308
Кредиты и дебиторская задолженность	5 139	112 345	173 140	801 939	13 610	0	1 106 373
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	632 317	0	0	0	0	0	632 317
Основные средства	0	0	0	0	0	2 673	2 673
Налоговый актив	0	3 907	0	0	0	0	3 907
Прочие активы	1 492	0	0	0	0	0	1 492
Итого активов	972 611	116 452	193 427	801 939	13 610	2 673	2 100 712
Непрямые финансовые обязательства							
Средства других банков	218 326	0	0	0	0	0	218 326
Средства клиентов	218 231	293 354	471 766	586 074	0	0	1 569 425
- в том числе срочные депозиты частных лиц	10 991	252 196	471 232	586 074	0	0	1 320 493
Выпущенные залоговые ценные бумаги	0	16 236	0	0	0	0	16 236
Прочие заемные средства	34	0	0	0	50 373	0	50 407
Прочие обязательства	172	137	0	0	0	0	329
Налоговое обязательство	0	4 506	651	0	0	0	5 157
Итого обязательств	436 763	314 253	472 417	586 074	50 373	0	1 859 880
Чистый разрыв ликвидности	535 848	(197 801)	(278 990)	215 865	(36 763)	2 673	240 832
Совместный разрыв ликвидности	535 848	338 047	59 057	274 922	238 159	240 832	

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Без срока погаше- ния	Всего
Непривлеченные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	332 152	0	0	0	0	0	332 152
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	27 994	0	0	0	0	0	27 994
Средства в других банках	182 094	47 381	0	0	0	0	229 475
Кредиты и дебиторская задолженность	32 562	58 450	77 322	381 823	0	0	550 157
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	787 551	0	0	0	0	0	787 551
Основные средства	0	0	0	0	0	3 413	3 413
Налоговый актив	0	0	0	0	10 286	0	10 286
Прочие активы	1 008	0	0	0	0	0	1 008
Итого активов	1 363 361	105 831	77 322	381 823	10 286	3 413	1 942 036
Непривлеченные финансовые обязательства							
Средства клиентов	548 341	270 278	658 855	167 511	0	0	1 644 985
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 185	3 339	0	0	0	0	16 524
Прочие заемные средства	2	0	0	0	52 196	0	52 198
Прочие обязательства	5 399	0	0	0	0	0	5 399
Налоговое обязательство	5 721	0	0	0	0	0	5 721
Итого обязательств	572 648	273 617	658 855	167 511	52 196	0	1 724 827
Чистый разрыв ликвидности	790 713	(167 786)	(581 533)	214 312	(41 910)	3 413	217 209
Сопоставный разрыв ликвидности	790 713	622 927	41 394	255 706	213 796	217 209	

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 часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения 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 его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

28.5 Риск процентной ставки

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

Управление процентным риском осуществляется на основании утвержденной Процентной политики Банка, основной целью которой является сбалансированность сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированными процентными ставками, минимизация возможности возникновения случаев неблагоприятного изменения процентных ставок с целью недопущения финансовых потерь. С целью поддержания доходности Банка и уменьшения процентного риска Правление Банка регулярно проводит анализ процентной и срочной структуры активов и пассивов Банка, стресс-тестирование процентного риска.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе, не реже одного раза в квартал, Правлением Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Банка осуществляется на регулярной основе не реже чем 2 – 3 раза в год в зависимости от изменения рыночных условий.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на 31 декабря 2012 года, равно как и на предыдущую отчетную дату, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других банках	4,7%	-	4,4%	0,0%
Кредиты:				
- корпоративные клиенты и ИП	15,0%	9,3%	10,4%	-
- частные лица	14,4%	11,2%	9,5%	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,4%	6,8%	5,9%	-
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- срочные депозиты	5,4%	-	-	-
- договоры продажи и обратного выкупа	5,6%	-	-	-
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	9,0%	-	-	-
- срочные депозиты частных лиц	9,3%	4,7%	3,7%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,9%	-	-	-
Субординированные займы	0,1%	0,1%	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других банках	5,8%	5,2%	4,3%	-
Кредиты:				
- корпоративные клиенты и ИП	16,0%	14,2%	10,9%	-
- частные лица	14,4%	13,6%	9,5%	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,1%	7,1%	5,9%	-
Процентные обязательства				
Депозиты клиентов				
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,5%	-	-	-
- срочные депозиты частных лиц	7,9%	4,1%	3,6%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,1%	-	-	-
Субординированные займы	0,1%	0,1%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. *Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок)* (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 473	405
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 473)	(405)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к *изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов*, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2012 года и 31.12.2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	(1 947)	0	10 919
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	1 947	0	(10 919)

Риск процентной ставки компенсируется следующим:

- договоры на привлечение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- договоры на размещение денежных средств предполагают изменение процентной ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичность пересмотра процентных ставок, принятая в Банке.

Оценивая сроки погашения финансовых инструментов и распределяя финансовые инструменты по временным интервалам и категориям Банк ежедневно производит расчет текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

Учитывая изложенное, изменение процентных ставок существенно не отразится на финансовом результате за отчетный период. Данные выводы справедливы и в отношении предыдущего отчетного периода.

28.6 Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения кредитов, размещенных за счет прочих заемных средств. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения почти соответствует амортизируемой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

28.7 Концентрация прочих рисков

Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала Банка, рассчитанного по национальным банковским правилам. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

28.8 Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

С целью ограничения операционных рисков в Банке разработан комплекс внутренних документов, регламентирующих порядок совершения отдельных операций и обслуживания клиентов, порядок доступа сотрудников к информации, а также порядок действий в случае непредвиденных обстоятельств:

- разработана и внедрена система согласований и делегирования прав, осуществлено четкое разделение обязанностей между сотрудниками с целью предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок или мошенничества, а также превышения сотрудниками Банка своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска;
- разработана и внедрена система оценки управления информационной системой, системой осуществления платежей и электронной обработки данных;
- разработана методика оценки рисков, размера и вероятности возникновения финансовых потерь, утвержден регламент процесса ликвидации и минимизации убытков;
- проводится мониторинг уровня операционного риска по подразделениям Банка.

В целях управления операционным риском подразделениями Банка на постоянной основе осуществляются: выявление источников и факторов операционного риска, оценка их влияния на деятельность Банка, принятие мер по минимизации и устранению операционного риска, преимущественно без сокращения объемов проводимых Банком операций.

28.9 Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком

требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, неверным применением действующего законодательства РФ.

Банк не ожидает изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

С целью управления правовым риском Банком разработано Положение о правовом риске и риске потери деловой репутации, в выявлении рисков участвуют все подразделения Банка, регулярно производится оценка и контроль уровня риска.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Контроль за рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

28.10 Стратегический риск

Стратегический риск связан с риском возникновения у Банка убытков в результате следующих событий:

- Ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;

- Неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- Отсутствии или недостаточная обеспеченность Банка необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- Непринятие и (или) принятие неверных организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основной целью управления стратегическим риском является минимизация вероятности возникновения убытков вследствие возникновения обстоятельств, ведущих к повышению уровня стратегического риска. Достижение указанной цели предполагает выявление, оценку, мониторинг и контроль за уровнем стратегического риска.

Выявление стратегического риска осуществляется на основе анализа текущих показателей деятельности Банка.

Оценка стратегического риска осуществляется Председателем Правления на основании разработанной банком методики. При оценке стратегического риска принимается во внимание степень достижения целевых ориентиров Банком в течение отчетного периода; в том числе, абсолютных значений активов банка, финансовых результатов банка; оценивается степень зависимости Банка от ряда обстоятельств, из которых складывается степень надежности действующего бизнеса Банка.

Мониторинг стратегического риска осуществляется Правлением Банка на основе информации, получаемой от руководителей подразделений, предоставляющих информацию для оценки стратегического риска, на основе анализа информации об оценке

типичных банковских рисков, анализа общей экономической и внутренней отчетности банка, решений Совета Банка в отношении стратегии развития Банка, иных информационных источников.

Оценка эффективности управления стратегическим риском осуществляется на заседаниях Совета Банка.

Банк обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, которая предполагает:

осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок оценки стратегического риска Службой внутреннего контроля;

осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке стратегического риска;

осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению стратегическим риском.

28.11 Риск потери деловой репутации

Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России. В связи с этим, риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации является минимальным.

В Банке на постоянной основе проводится комплексная проверка системы управления рисками на предмет соответствия требованиям надзорных органов и внутренним положениям, достоверности информационной системы, точности и обоснованности применения методов и моделей оценки и управления рисками. В проверку также входит оценка эффективности системы управления рисками, которая учитывает результаты примененных в области управления рисками стратегий, политик и процедур, произошедшие изменения в направлениях деятельности Банка.

29. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка норматива достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной 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 ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	218 557	218 553
Дополнительный капитал	69 946	66 368
Всего капитала	288 503	284 921
Активы, взвешенные с учетом риска	2 017 503	1 363 258
Норматив достаточности капитала (%)	14,3	20,9

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

30. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события в Российской Федерации свидетельствуют о том, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и определении размеров налогов, и возможно, будут оспорены операции и деятельность, ранее не вызывавшие претензий. В этом случае возможно начисление дополнительных налогов, штрафов, пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	137 564	202 280
Гарантии выданные	56 292	13 793
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	193 856	216 073

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств кредитного характера Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неисполненных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть таких обязательств обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Общая сумма задолженности по обязательствам кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Текущие производные финансовые инструменты.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены ниже. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2012 г.

	Контракты с российскими контрагентами		Признаваемый производный финансовый инструмент
	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость	
Сделки СПОТ:			
Покупка иностранной валюты (доллары США)	33 693	33 410	(283)
Покупка иностранной валюты (ЕВРО)	8 028	8 046	18

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел в составе активов и обязательств производных финансовых инструментов.

Заложенные активы

Обязательные резервы по состоянию на 31 декабря 2012 года на сумму 27 708 тысяч рублей (2011 год – 27 994 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Часть ценных бумаг, отраженных по строке «финансовые активы. Имеющиеся в наличии для продажи», были проданы по договорам РЕПО с Банком России. Подробная информация об указанных ценных бумагах представлена в Примечании 10.

31. Справедливая стоимость финансовых активов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Оценочная справедливая стоимость срочных финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по эффективной процентной ставке. При этом в случае, если фактическая ставка финансового инструмента существенно ниже рыночной ставки по соответствующим активам или обязательствам, дисконтирование осуществляется на основании эффективной рыночной процентной ставки с признанием убытка от размещения актива или привлечения обязательства на условиях, отличных от рыночных, учитываются на счете прибылей и убытков при первоначальном признании актива/обязательства. Под рыночными понимаются ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте www.cbr.ru. При этом учитываются валюта, сроки погашения инструмента и категория контрагента.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	4,7%		4,3% - 7%	
Векселя учетные	4,4%		-	
Кредиты юридических лиц	7,21% - 18,34%		9,1% - 29,4%	
Кредиты физических лиц	9,38% - 24,2%		11,4% - 30,1%	

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента:

	2012 год		2011 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	4%	6%	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с Банком России и другими банками	5,55%	-	-	-
Срочные средства клиентов - юридических лиц	5,1%	9%	3%	8,3%
Срочные средства клиентов - физических лиц	2,02%	10,39%	1%	9,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,93%	-	10%	10,7%
Субординированные кредиты и депозиты	0,1%	-	0,1%	-

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
тыс. рублей						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	255 934	-	-	255 934	255 934
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	27 708	-	-	27 708	27 708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	-	-	18	18
Средства в других банках	-	70 308	-	-	70 308	69 686
Кредиты и дебиторская задолженность						
- корпоративные клиенты и ИП	-	759 487	-	-	759 487	747 873
- частные лица	-	346 884	-	-	346 884	329 963

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	632 317	-	632 317	632 317
Прочие финансовые активы	-	1 492	-	-	1 492	1 492
Итого финансовых активов	18	1 461 813	632 317	0	2 094 148	2 114 989
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	218 326	218 326	218 270
Средства клиентов	-	-	-	1 569 425	1 569 425	1 578 769
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283	-	-	-	283	283
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	16 236	16 236	16 289
Субординированные займы	-	-	-	50 373	50 373	50 373
Прочие заемные средства	-	-	-	34	34	34
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	601	601	601
Итого финансовых обязательств	283	0	0	1 854 995	1 855 278	1 864 610

32. Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В проверяемом периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами: кредитование, прием депозитов, расчетно-кассовое обслуживание и операции по хозяйственным договорам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	
Отчет о финансовом положении													
АКТИВЫ													
Кредиты и дебиторская задолженность													
- в российских рублях													
основной долг	60 000	11,57%	3 300	(32)	12,38%	84	-	16,08%	(3)	-	-	63 584	(635)
резерв под обесценение	(600)												
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства клиентов	16 474	0,00%	470		0,00%	1		0,00%	9 637	0,00%	-	26 582	
Текущие счета													
Срочные депозиты													
- в российских рублях	801	6,14%	100		6,14%	0		-	6 640	6,14%	-	7 541	
- в долларах США	593	3,55%	2 030		3,50%	0		-	334	3,55%	-	2 957	
- в евро	43	3,20%	570		3,55%	0		-	1 028	3,20%	-	1 641	
Субординированные займы													
- в российских рублях	20 000	0,10%	0		-	0		-	0	-	-	20 000	
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении													
Безотзывные обязательства													
Банки	0		3 300			0			0			3 300	
Прибыль и/или убыток													
Процентные доходы	2 320		184			30			121			2 655	
Процентные расходы	(312)		(92)			0			(1 117)			(1 521)	
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	(600)		(1 232)			(3)			(3)			(1 838)	
Комиссионные доходы	727		44			0			114			885	
Прочие доходы	0		0			0			126			126	
Прочие расходы	(11 554)		0			0			(240)			(11 794)	

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 г., статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

2011

Всего						
	Сумма	Доли и статьи отчета о финансовом положении и ОПУ	Акционеры/Участники	Ключевой управленческий персонал Банка	члены Совета директоров	Прочие связанные лица
Средства клиентов, в том числе	186 885	11%	147 416	31 214	8 255	0
Государственные гарантии	145 674	34%	138 268	6 148	1 258	0
Прочие депозиты	41 211	3%	0 148	25 066	6 997	0
Прочие заемные средства	20 000	38%	20 000	0	0	0
Гарантии, полученные Банком	4 265	-	4 265	0	0	0
Гарантии и поручительства, полученные Банком	920	-	920	0	0	0
Прочие доходы	857	менее 1%	0	735	27	95
Прочие расходы	(3 457)	4%	(1 619)	(513)	(889)	(436)
Балансовые доходы	1 011	7%	878	28	0	105

По состоянию на 01 января 2013 года Банком заключены следующие договоры со связанными лицами:

- Договор аренды офисного нежилого помещения,
- Лицензионный договор на права использования товарного знака «Кросна»,
- Договор сдачи в аренду автомобиля.

Условия заключения сделок со связанными сторонами не отличаются от рыночных. Указанные операции не оказывали существенного влияния на финансовый результат Банка.

Выплаты ключевому управленческому персоналу

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составляет 61 человек, в том числе основной управленческий персонал - 11 человек (в 2011 году: 59 и 12 человек соответственно).

Заработная плата (должностной оклад) работников управленческого персонала устанавливается в трудовом договоре на основании штатного расписания Банка в соответствии с занимаемой должностью. Штатное расписание Банка определяется и утверждается приказом Председателем Правления Банка.

Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца – соответственно не позднее 15 числа месяца, за который выплачивается заработная плата, и не позднее 5 числа месяца, следующего за месяцем, за который выплачивается заработная плата. В отчетном году по сравнению с предшествующим годом порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не менялись.

В таблице ниже представлена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу в отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	17 751	15 272

3.3. События после отчетной даты

29 апреля 2013 года Общее годовое собрание акционеров утвердило годовой бухгалтерский отчет за 2012 год.

По национальному законодательству чистая прибыль за 2012 год составила 19 572 тыс. рублей (2011 г.: 14 310 тыс. рублей). На Общем собрании акционеров принято решение чистой прибыль АКБ "Кросна-Банк" (ОАО) за 2012 финансовый год в размере 19 568 тыс. рублей направить на выплату дивидендов акционерам АКБ "Кросна-Банк" (ОАО) по обыкновенным именованным акциям.

3.4. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату.

При определении необходимости признания убытка от обесценения на счете прибылей и убытков 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, 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.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка «10» июня 2013 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



[Handwritten signature of A.N. Yudin]

А.Н. Юдин

[Handwritten signature of E.A. Dmitrieva]

Е.А. Дмитриева

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 92 ЛИСТ 9
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "ЮНК"
ЗОЛОТУХИН А. В.

