

ОАО КБ «Синергия»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.

Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Средства в других банках	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность	34
9. Основные средства	39
12. Средства других банков	41
13. Средства клиентов	41
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
15. Прочие обязательства	43
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	43
17. Процентные доходы и расходы	44
18. Комиссионные доходы и расходы	44
19. Прочие операционные доходы	44
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
21. Административные и прочие операционные расходы	45
22. Налог на прибыль	45
23. Прибыль / (Убыток) на акцию	47
25. Управление рисками	47
26. Управление капиталом	60
27. Условные обязательства	61
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
29. Операции со связанными сторонами	63
30. События после окончания отчетного периода	65
31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	65

ОАО КБ «Синергия»

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	70 959	296 650
Обязательные резервы на счетах в Банке России		5 689	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	120 003	116 269
Средства в других банках	7	180 967	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	8	412 831	371 851
Инвестиционное имущество	10	709	-
Основные средства	9	10 054	10 565
Текущие требования по налогу на прибыль		33	951
Отложенный налоговый актив	22	7 408	7 342
Прочие активы	11	4 329	2 616
Итого активов		812 982	931 547
Обязательства			
Средства других банков	12	22 781	74 148
Средства клиентов	13	432 061	491 362
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5 421	20 740
Прочие обязательства	15	519	2 446
Текущие обязательства по налогу на прибыль		91	33
Итого обязательств		460 873	588 729
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	329 671	329 671
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		22 438	13 147
Итого собственный капитал		352 109	342 818
Итого обязательств и собственного капитала		812 982	931 547

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров Банка 27 апреля 2013 года

Уейский В.Б.
Председатель Правления

Горшенева Н.К.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Синергия»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	17	107 423	93 652
Процентные расходы	17	(17 221)	(18 366)
Чистые процентные доходы		90 202	75 286
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(9 150)	(18 398)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		81 052	56 888
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 672	(254)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		731	1 109
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(387)	(71)
Комиссионные доходы	18	14 901	16 520
Комиссионные расходы	18	(1 890)	(1 895)
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения)		97	299
Прочие операционные доходы	19	937	553
Чистые доходы		98 113	73 149
Административные и прочие операционные расходы	21	(49 453)	(43 905)
Операционные доходы/ (расходы)		48 660	29 244
Прибыль до налогообложения		48 660	29 244
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	22	(8 499)	(7 914)
Прибыль за период		40 161	21 330
Совокупный доход за год		40 161	21 330
Прибыль за период, приходящаяся на собственников кредитной организации		40 161	21 330
Базовая прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации (в рублях на акцию)	23	16,41	8,71
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		40 161	21 330

Уейский В.Б.
Председатель Правления

Горшенина Н.К.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы (фонды)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
Остаток за 31 декабря 2010 года (до пересчета)		329 671	-	-	(8 183)	321 488	321 488
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные стандарты		-	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января 2011 года (после пересчета)		329 671	-	-	(8 183)	321 488	321 488
Совокупный доход					21 330	21 330	21 330
Дивиденды за 2010 год					-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года		329 671			13 147	342 818	342 818
Совокупный доход					40 161	40 161	40 161
Дивиденды за 2011 год					(30 870)	(30 870)	(30 870)
Остаток за 31 декабря 2012 года		329 671	-	-	22 438	352 109	352 109

Уейский В.Б.
Председатель Правления

Горшенева Н.К.
Главный бухгалтер

	2012 г.	2011 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	107 112	92 305
Проценты уплаченные	(19 021)	(17 671)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82	52
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	731	1 109
Комиссии полученные	14 901	16 520
Комиссии уплаченные	(1 890)	(1 895)
Прочие операционные доходы	937	512
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(47 856)	(42 717)
Уплаченный налог на прибыль	(7 639)	(8 386)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	47 357	39 829
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(386)	(2 909)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	425	(1 778)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	(60 967)	(120 000)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(49 437)	(81 193)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(1 525)	940
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(52 734)	52 813
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(59 617)	215 887
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(14 653)	(33 520)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(1 896)	1 698
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(193433)	71767
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(974)	(137)
Поступления от реализации основных средств		
Приобретение объектов инвестиционного имущества	(820)	
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества		
Дивиденды полученные		41
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 794)	(96)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(30 870)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(30 870)	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	406	(71)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(225 691)	71 600
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	296 650	225 050
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	70 959	296 650

Уейский В.Б.
Председатель Правления

Горшенева Н.К.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Данная отчетность ОАО КБ «Синергия», подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

ОАО КБ «Синергия» - это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации с 1998 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

ОАО КБ «Синергия» не имеет филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 410028 г.Саратов, ул. Рабочая, д. 27, телефоны/факсы: (845-2) 22-35-00, 22-35-01, <http://www.sinergy.ru>, e-mail: info@sinergia.ru.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года. (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст.49, № 27, ст.3873; №29, ст.4262). Государственная система обязательного страхования гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составила 71 человек (в 2011 году - 69 человек).

На 31 декабря 2012 года состав акционеров Банка выглядел следующим образом:

Акционер	Доля в уставном капитале (%)	
	2012 г.	2011 г.
ООО «Банковская холдинговая компания»	67,86%	67,86%
Темногрудов Д.С.	14,28%	-
ОАО «ХимСбытСервис»	-	8,16%
Жидкова И.В.	-	6,12%
Мокроусов Л.Ю.	5,28%	5,28%
Лефтеров К.А.	5,28%	5,28%
ООО «Аскон»	4,9%	4,9%
Прочие	2,4%	2,4%
Итого	100,00	100,00

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям.

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

2012 год в целом характеризовался устойчивым ростом экономики России, хотя темпы роста постепенно снижались. Несмотря на то, что в 2012 году доходы от экспорта нефтегазового сырья формировали чуть менее половины доходной статьи федерального бюджета, эта доля продолжала снижаться и её вклад в рост ВВП был практически нулевым шестой год подряд, так как основным катализатором роста ВВП было расширение розничного спроса на товары и услуги на внутреннем рынке страны. По оценке Росстата, объем ВВП России за 2012 год достиг в текущих ценах 62356,9 млрд. рублей. Прирост ВВП относительно 2011 года составил 103,4%, в том числе розничная торговля, на которую приходится 50% ВВП, увеличилась на (+5,9%).

При ограниченном доступе к внешним заимствованиям российские банки наращивали ресурсную базу преимущественно за счет внутренних источников. Увеличился объем рефинансирования Банком России кредитных организаций. С целью привлечения средств от физических лиц многие банки в 2012 году улучшали условия по вкладам, особенно по долгосрочным. Это потребовало от Банка России осуществления надзорных мероприятий в отношении банков, проводящих агрессивную политику на рынке вкладов физических лиц. В 2012 году банки продолжали наращивать кредитный портфель при изменении структуры кредитования. Снизились темпы прироста кредитов нефинансовым организациям, в том числе под влиянием ужесточения неценовых условий кредитования и некоторого повышения ставок по долгосрочным кредитам. В то же время происходила переориентация отдельных банков на высокодоходный рынок розничного кредитования. В 2012 году этот рынок впервые обеспечил почти половину годового прироста общего объема кредитов нефинансовым организациям и населению. Увеличение розничного портфеля происходило при незначительном смягчении неценовых условий кредитования и умеренном повышении процентных ставок по кредитам физическим лицам. Несмотря на рост процентных ставок, быстро увеличивались объемы ипотечного жилищного кредитования.

В 2012 году продолжилось ухудшение внешних экономических условий для России, начавшееся во второй половине 2011 года вследствие углубления кризиса государственных финансов в еврозоне. Рост экономики торговых партнеров России замедлился. Финансовые рынки в мире по-прежнему испытывали перепады конъюнктуры, их состояние во многом определялось неприятием инвесторами риска и предпочтением ими активов высокого кредитного качества. Евросистемой принимались меры по смягчению воздействия кризисной ситуации на экономику и финансовый рынок еврозоны. В том числе, для обеспечения устойчивого состояния ликвидности банковских систем стран еврозоны Европейский центральный банк (ЕЦБ) дважды осуществлял операции рефинансирования на

исключительных условиях – на срок 3 года. В рамках этих операций кредитным организациям была предоставлена ликвидность на сумму в общей сложности более 1 трлн. евро.

В условиях замедления темпов роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность снизилась. В 2012 году валовое накопление основного капитала увеличилось на 6,0% (в 2011 г. – на 10,2%). Замедление темпов роста инвестиций в основной капитал в 2012 году, а также существенное снижение темпов роста запасов материальных оборотных средств отразились на уменьшении вклада валового накопления в прирост ВВП. Валовое накопление увеличилось на 6,6% (в 2011 году – на 22,6%).

Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, был близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса не оказывало повышающего воздействия на инфляцию. Увеличение инфляции в 2012 году было связано с динамикой цен на плодоовощную продукцию. В 2012 году продовольственные товары подорожали в целом на 7,5% против 3,9% в 2011 году. Негативное влияние на динамику цен на продовольствие в 2012 году оказал высокий прирост цен производителей зерновых и зернобобовых культур (31,9%), повлиявший на темпы удорожания муки (на 28,3%), хлеба и хлебобулочных изделий (на 12%).

В 2012 году рост цен на непродовольственные товары и платные услуги населению замедлился на 1,5 и 1,4 процентного пункта соответственно. Непродовольственные товары подорожали на 5,2%, услуги – на 7,3%. В условиях структурного дефицита ликвидности структура ресурсной базы в 2012 году претерпела некоторые изменения.

Увеличился спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. Задолженность по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным кредитными организациями от Банка России, возросла в 2,2 раза или до 2690,9 млрд. рублей. На 01.01.2013г. на этот источник приходилось 5,4% пассивов банковского сектора (на 01.01.2012г. – 1212,1 млрд. рублей, или 2,9% пассивов). Объем депозитов Федерального казначейства за 2012 год сократился.

В 2012 году стабильно увеличивались традиционные источники формирования ресурсной базы кредитных организаций. Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5% или до 30120,0 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% до 60,8%. За 2012 год объем вкладов физических лиц увеличился на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%) или до 14251,0 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% до 28,8%. При этом рублевые и валютные вклады (в долларовом эквиваленте) росли практически с одинаковой скоростью: на 21,2% и на 21,6% соответственно. Однако доля валютных вкладов в общем объеме вкладов уменьшилась за год с 18,3% на 01.01.2012г. до 17,5% на 01.01.2013г. Усилилась конкуренция на рынке вкладов физических лиц.

Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций), за 2012 год возрос на 12,7% (за 2011 год – на 22,5%) или до 15144,2 млрд. рублей. Удельный вес этого источника в пассивах банковского сектора составил 30,6% на 01.01.2013г. (32,3% - на 01.01.2012г.). При этом объем депозитов юридических лиц за 2012 год увеличился на 16,8% (за 2011 год – на 32,8%). По сравнению с 2011 годом снизились темпы прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах (с 9,9% до 7,1%), а доля данной статьи в пассивах за 2012 год сократилась с 12,8% до 11,5%.

Сохранялся стабильный спрос на долговые обязательства (облигации и векселя) кредитных организаций, в результате доля выпущенных облигаций в пассивах банков в 2012 году повысилась с 1,6% до 2,1%, а доля выпущенных векселей – с 2,1% до 2,3%.

Структуру активов российских банков определяла динамика кредитных операций, в первую очередь – потребительское кредитование. Совокупный объем кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам за 2012 год возрос на 19,1%, при незначительном увеличении их удельного веса в активах.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год увеличился на 12,7% (за 2011 год – на 26,0%) или до 19971,4 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора сократилась с 42,6% до 40,3%. Основной объем кредитов (78,1% на 01.01.2013г.) был предоставлен в рублях. На снижение темпов роста корпоративного кредитного портфеля оказали влияние такие факторы, как замедление экономического роста в России, переориентация многих банков на рынок потребительского кредитования, снижение у многих банков уровня достаточности капитала и ее небольшой «запас» по сравнению с минимально допустимым значением.

В 2012 году ускорился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4% (за 2011 год – на 35,9%) или до 7737,1 млрд. рублей. Основным источником прироста капитала в 2012 году оставалась прибыль и сформированные из нее фонды (прирост составил 608,1 млрд. рублей, или 53,1% от суммы источников прироста капитала). Вторым по значимости источником прироста капитала были субординированные кредиты (прирост – 289,8 млрд. рублей, или 25,3% от суммы источников прироста), прирост которых в 2011 году составлял всего 37,4 млрд. рублей, или 5,1% источников прироста. Более активное привлечение субординированных кредитов в конце 2012 года в значительной мере было обусловлено стремлением банков использовать субординированные инструменты до введения в 2013 году требований Базеля 3. Прирост уставного капитала и эмиссионного дохода составил 224,2 млрд. рублей или 19,6% суммы источников прироста (в 2011 году прирост этих источников составил 184,5 млрд. рублей или 25,0% источников прироста).

Таким образом, основные тенденции развития банковского сектора в 2012 году свидетельствовали о сохранении его финансовой устойчивости. Учитывая высокую неопределенность перспектив развития мировой экономики, поддержание стабильности российского финансового сектора будет оставаться в сфере внимания регулирующих органов и самих финансовых институтов.

3. Основы представления отчетности

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

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Ниже приведена таблица по сверке капитала и прибыли Банка в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) и международными стандартами финансовой отчетности:

	2012 г.		2011 г.	
	Собственный капитал	Чистая прибыль	Собственный капитал	Чистая прибыль
Данные по РСБУ	383 360	41 049	373 181	23 593
Начисление процентных доходов	533	213	321	565
Начисление процентных расходов	-	-	-	-
Изменение стоимости ценных бумаг	-	-	-	-
Резервы под убытки и обесценение кредитов клиентам	(47 288)	7 193	(54 809)	(16 895)
Резервы под убытки и обесценение прочих активов	7 250	(7 965)	15 543	13 753
Использование фондов	-	-	-	-
Инфляция основных средств	8 513	-	8 513	-
Амортизация основных средств	(7 667)	(395)	(7 273)	(351)
Отложенное налогообложение	7 408	66	7 342	665
Прочее	-	-	-	-
Данные по МСФО	352 109	40 161	342 818	21 330

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

Данная финансовая отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существенные намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с

использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "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 поправки 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. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

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 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых

активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое

положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

4. Принципы учетной политики

В основе учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает

сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, 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 совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или

более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

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

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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 одновременном выполнении следующих трех условий:

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

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

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

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

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

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а

новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки». Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

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

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

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, 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). Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

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

эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3. «Обесценение финансовых активов».

4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Первоначальная стоимость включает расходы, которые непосредственно относятся на приобретение объектов.

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию относятся на операционные расходы в течение отчетного периода, в котором они были понесены. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о совокупных доходах.

4.11 Инвестиционное имущество

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

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

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

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, скорректированной до

эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества кредитная организация производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой стоимости отражается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что кредитная организация получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена.

Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.12. Амортизация

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по другим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Тип основных средств	Количество лет
Здания	40
Офисное оборудование	5
Мебель	5
Компьютерная техника	3
Транспорт	5

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

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

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

4.13. Операционная аренда

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

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

4.14. Заемные средства

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

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

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

4.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент

погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупных доходах.

4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.17. Обязательства кредитного характера

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

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

4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

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

4.19. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно Уставу банка выплачиваются по решению Общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.20. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.21. Отражение доходов и расходов

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

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

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов

и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.22. Налог на прибыль

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

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. 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.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в

которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

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

4.23. Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, - российский рубль.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются в отчете о совокупных доходах в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты соответственно.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г. 41,6414 рубля за 1 евро).

4.24. 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" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения

соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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

4.25. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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

4.26. Операции со связанными сторонами

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Наличные средства	14 861	11 147
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	45 509	245 020
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	4 094	31 288
- других стран	6 495	9 195
Итого	70 959	296 650

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

	2012 г.	2011 г.
Российские государственные облигации	47 378	43 328
Корпоративные облигации	71 227	71 756
Итого долговых ценных бумаг	118 605	115 084
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	1 398	1 185
Итого долговых ценных бумаг	1 398	1 185
Итого	120 003	116 269

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения 19.04.2017 г., купонный доход - 7,4% (за 31 декабря 2011 года - 6%).

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012г.:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
российские государственные облигации	47 378	-		47 378
крупных российских корпораций	-	71 227	1 398	72 625
компаний среднего бизнеса	-	-	-	-
Итого	47 378	71 227	1 398	120 003

Далее приводится информация о качестве финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011г.:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
российские государственные облигации	43 328	-	-	43 328
крупных российских корпораций	-	71 756	1 185	72 941
компаний среднего бизнеса	-	-	-	-
Итого	43 328	71 756	1 185	116 269

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для

торговли, представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7. Средства в других банках

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	180 967	120 000
Итого	180 967	120 000

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2011г.

	2012 г.	2011 г.
Текущие и индивидуально не обесцененные:	-	-
(в 20 крупнейших российских банках)	180 967	70 000
(в других российских банках)	-	50 000
Итого	180 967	120 000

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка были размещены денежные средства в ОАО «МДМ Банке», совокупная сумма этих средств составляет 100 000 тысяч рублей и в "НОМОС-БАНК" (ОАО) соответственно - 80 000 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные кредиты	524 430	500 381
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	154 457	131 405
Кредиты индивидуальным предпринимателям	9 533	4 030
Ипотечные жилищные кредиты	5 259	7 645
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение	693 679	643 461
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(280 848)	(271 610)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	412 831	371 851

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	177 383	87 221	756	6 250	271 610
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под	(25 539)	34 924	2 103	(2 250)	9 238

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

обесценение в течение года

Средства, списанные в течение
года как безнадежные

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	151 844	122 145	2 859	4 000	280 848
---	---------	---------	-------	-------	---------

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

	Корпоратив- ные кредиты	Потребител- ьские кредиты	Индивиду- альные предприним- атели	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	192 712	56 353	-	4 809	253 874
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 329)	30 868	756	1 441	17 736
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	177 383	87 221	756	6 250	271 610

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

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	122 547	29,68	27 000	7,26
Торговля	7 034	1,70	126 061	33,90
Строительство	13 350	3,24	39 737	10,69
Операции с недвижимым имуществом	51 779	12,54	22 751	6,12
Промышленность	44 672	10,82	26 973	7,25
Сельское хозяйство	51 445	12,46	-	-
Физические лица	51 213	12,41	44 066	11,85
Ипотечные кредиты	1 568	0,38	1 383	0,37
Транспорт	21 560	5,22	13 590	3,66
Прочее	47 663	11,55	70 290	18,90
Итого	412 831	100,00	371 851	100,00

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк кредитует 4 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 30 000 тысяч рублей (2011 год-7 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 251 499 тыс. рублей (2011 год-432 536 тысяч рублей) или 60,92 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 год-67,22%). По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности клиентов составила 412 831 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года 371 851 тысяч рублей), см. Примечание 28.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	191 359	96 954	-	-	288 313
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	104 345	41 479	7 533	5 259	158 605
-оборудованием и транспортными средствами	117 349	5 027	-	-	122 376
-обращающимися ценными бумагами					
-поручительствами и банковскими гарантиями	111 377	10 997	2 000	-	124 374
Итого	524 430	154 457	9 533	5 259	693 679

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	194 466	71 052	-	-	265 518
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	188 272	33 446	-	7 645	229 363
-оборудованием и транспортными средствами	45 360	8 325	4 030	-	57 715
-обращающимися ценными бумагами	13 870	6 685	-	-	20 555
-поручительствами и банковскими гарантиями	58 413	11 897	-	-	70 310
Итого	500 381	131 405	4 030	7 645	643 461

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
--	-----------------------	-------------------------	--------------------------------	-------------------	-------

ОАО КБ «Синергия»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Текущие и индивидуально не обесцененные:					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	4 500				4 500
Кредиты малым и средним компаниям	519 930		9 533		529 463
Кредиты физическим лицам		151 907		5 129	157 036
из них:					
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 году	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	524 430	151 907	9 533	5 129	690 999
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	111	-	-	111
с задержкой платежа свыше 180 дней	-	2 439	-	130	2 569
Итого индивидуально обесцененные		2 550		130	
За вычетом резерва под обесценение	151 844	122 145	2 859	4 000	280 848
Итого кредитов и авансов клиентам	372 586	32 312	6 674	1 259	412 831

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	55 176	-	-	-	55 176
Кредиты малым и средним компаниям	435 185	-	4 030	-	439 215
Кредиты физическим лицам	-	130 673	-	7 405	138 078
из них:					
Кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2011 году	-	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	490 361	130 673	4 030	7 405	632 469
Индивидуально обесцененные:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 180 дней	10 020	732	-	240	10 992
Итого индивидуально обесцененные	10 020	732	-	240	10 992
За вычетом резерва под обесценение	177 383	87 221	756	6 250	271 610
Итого кредитов и авансов клиентам	322 998	44 184	3 274	1 395	371 851

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

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

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
-недвижимостью	-	-	-	130	130
-поручительствами и банковскими гарантиями		2 557			2 557
Итого	-	2 557	-	130	2 687

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Индивидуальные предприниматели	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам:					
-недвижимостью	-	-	-	240	240
-поручительствами и банковскими гарантиями	-	732	-	-	732
Итого	-	732	-	240	972

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31

декабря 2011 года. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 412 831 тысяч рублей (2011г.: 371 851 тысяч рублей). Анализ процентных ставок и сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. Основные средства.

	Здания	Офисное оборудовани е	Мебель	Компьютер- ная техника и комп-ные программы	Итого
Стоимость(или оценка) за 31 декабря 2011г.	11 688	5 058	4 201	4 496	25 443
Накопленная амортизация	3 361	4 496	3 162	3 859	14 878
Балансовая стоимость на 1 января 2012г.	8 327	562	1 039	637	10 565
Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года	11 688	5 058	4 201	5 712	26 659
Поступления	-	525	-	54	579
Выбытия	-	-	-	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	989	-	-	-	989
Перевод в прочие активы	-	-	-	-	-
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-	-	-	-
Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-	-	-	-
Стоимость(или оценка) за 31 декабря 2012 года	10 699	5 583	4 201	5 766	26 249
Накопленная амортизация Остаток на 1 января 2012 года	3 361	4 496	3 162	3 859	14 878
Амортизационные отчисления	268	261	284	760	1 573
Переклассификация	(256)	-	-	-	(256)
Остаток за 31 декабря 2012 года	3 373	4757	3 446	4 619	16 195
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	7 326	826	755	1 147	10 054

	Здания	Офисное оборудовани е	Мебель	Компьютер- ная техника	Итого
Стоимость(или оценка)	11 688	4 921	4 201	4 496	25 306

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

на 1 января 2011 года					
Накопленная амортизация	3 068	4 282	2 878	3 463	13 691
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	8 620	639	1 232	1033	11 615
Стоимость (или оценка) на 1 января 2011 года	11 688	4 921	4 201	4 496	25 306
Поступления	-	137	-	-	137
Выбытия	-	-	-	-	-
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Восстановление обесценения через счета прибылей и убытков	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	11 688	5 058	4 201	4 496	25 443
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2011 года	3 068	4 282	2 878	3 463	13 691
Амортизационные отчисления	293	214	284	396	1 187
Выбытия	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 года	3 361	4 496	3 162	3 859	14 878
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	8 327	562	1 039	637	10 565

Стоимость основных средств была скорректирована до уровня покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года.

По мнению руководства Банка:

- справедливая стоимость основных средств приближается к остаточной,
- ликвидационная стоимость основных средств незначительна (приближается к нулю).

10. Инвестиционное имущество

Здания	2012	2011
Стоимость(или оценка) за 31 декабря 2011г.	0	0
Накопленная амортизация		0
Остаточная стоимость на 1 января 2011г.	0	0
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	0	0
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	989	0
Перевод в прочие активы	-	-
Признанные и восстановленные убытки от обесценения	-	-

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Влияние пересчета в валюту отчетности	-	-
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	989	0
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2012 года	0	0
Амортизационные отчисления	24	0
Переклассификация	256	0
Остаток за 31 декабря 2012 года	280	0
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	709	0

11. Прочие активы

	2012г.	2011г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	2 635	-
Прочие	1 694	2616
Итого	4 329	2616

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные кредитной организацией при урегулировании просроченных кредитов. Кредитная организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории "предназначенные для продажи" в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 5), так как кредитная организация не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 29.

12. Средства других банков

	2012г.	2011г.
Краткосрочные депозиты других банков	22 781	74 148
Итого	22 781	74 148

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства других банков были привлечены от ОАО «НОМОС-БАНК».

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств банков составила 22 781 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года: 74 148 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 25.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	226 203	272 337
Срочные депозиты	–	–
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	557	1 548
Срочные вклады	205 301	217 477
Итого	432 061	491 362

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 г.		2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	205 859	47,65	216 423	44,05
Торговля	61 197	14,16	150 527	30,63
Страхование	17 547	4,06	31	0,01
Строительство	79 839	18,48	61 948	12,61
Промышленность	4 252	0,98	6 848	1,39
Операции с недвижимым имуществом	9 620	2,23	7 298	1,48
Сельское хозяйство	641	0,15	637	0,13
Прочие	53 107	12,30	47 650	9,70
Итого	432 061	100,00	491 362	100,00

За 31 декабря 2012 года текущие счета и срочные депозиты крупных клиентов составили сумму 128 124 тысячи рублей или 29,73 % от общей величины средств клиентов (за 31 декабря 2011 года: 176 730 тысяч рублей или 36,16 % от общей величины средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость клиентов составила 430 593 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 491 362 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 29.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

За 31 декабря 2012 и 2011 годов долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, составили 5 421 тысяч рублей и 20 740 тысяч рублей, соответственно. Выпущенные Банком векселя с номиналом в российских рублях являются простыми по предъявлению и дисконтными со сроками погашения в 2013 году.

По состоянию за 31 декабря 2012 года банк имел выпущенные векселя, которые удерживали 2 контрагента (2011г.- 1 контрагент) с остатками около 5 000 тысяч рублей. Совокупный остаток этих средств составил 4 890 тысяч рублей или 90,39% (2011г.- 11 284 тысяч рублей или 54,41%) от общей суммы выпущенных векселей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 29.

15. Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	2012 г.	2011 г.
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	58	106
Прочие начисленные обязательства	460	2 340
Итого	518	2 446

Балансовая стоимость каждой категории прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 518 тысяч рублей (2011г.: 2 446 тысяч рублей). См. Примечание 28

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

За 31 декабря 2012 и 2011 годов акционерный капитал Банка, зарегистрированный в Банке России, включающий уставный капитал до корректировок на гиперинфляцию, составлял 245 000 тысяч рублей.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов число выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций составляло 2447 тысяч обыкновенных и 3 тысячи привилегированных акций.

По состоянию за 31 декабря 2012 года объявленный уставный капитал Банка составил 245 000 тысяч рублей, включая 2 447 тысяч обыкновенных акций и 3 тысячи привилегированных акций.

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

	2012 г.			2011 г.		
	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал (тыс. руб.)	Сумма, скорректированн ая с учетом инфляции
Обыкновенные акции	2 447 000	244 700	328 849	2 447 000	244 700	328 849
Привилегированные акции	3 000	300	822	3 000	300	822
Итого уставный капитал	2 450 000	245 000	329 671	2 450 000	245 000	329 671

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей, но не представляют их держателям прав голоса. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 40 174 тысяч рублей (2011г.: 23 593 тысяч рублей).

17. Процентные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	99 428	84 908
Средства в других банках	207	1 403
Прочее	309	-
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99 944	86 311
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 479	7 341
Итого процентных доходов	107 423	93 652
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	729	909
Срочные вклады физических лиц	16 297	15 948
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	195	1 025
Прочее	-	484
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 221	18 366
Итого процентных расходов	17 221	18 366
Чистые процентные доходы	90 202	75 286

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 536	2 753
Комиссия по кассовым операциям	8 828	8 106
Комиссия по выданным гарантиям	481	303
Прочее	3 056	5 358
Итого комиссионных доходов	14 901	16 520
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	161	290
Комиссия по кассовым операциям	96	123
Прочее	1 633	1 482
Итого комиссионных расходов	1890	1 895
Чистый комиссионный доход	13 011	14 625

19. Прочие операционные доходы

	2012 г.	2011 г.
--	---------	---------

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Дивиденды	80	41
Доход от выбытия основных средств	-	4
Доход от сдачи в аренду инвестиционного имущества	600	400
Прочее	257	108
Итого прочих операционных доходов	937	553

20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2012 г.	2011 г.
Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, имеющие котировки	2 672	(254)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 672	(254)

Итоговая сумма включает доходы (расходы) от переоценки и доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

21. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Погашение и реализация приобретенных прав требования			-
Расходы на содержание персонала		22 597	19 077
Амортизация основных средств	12	836	836
Расходы по операционной аренде [основных средств]			
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		8 389	6 854
Профессиональные услуги		358	341
Рекламные и маркетинговые услуги		371	480
Расходы, связанные с охранными услугами		4 794	4 953
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		6 631	6 257
Прочее		5 477	5 107
Итого административных и прочих операционных расходов		49 453	43 905

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (единый социальный налог) в размере 5 226 тысяч рублей (2011г.: 6 010 тысяч рублей).

22. Налог на прибыль

Расходы [возмещение] по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 565	8 579
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(66)	(665)
Расходы \ (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 499	7 914

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	48 660	29 245
Теоретические налоговые отчисления [возмещение] (20%)	9 732	5 849
Прочие разницы	(1 233)	2 065
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	8 499	7 914

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2011 года	Изменение	31 декабря 2012 года
Амортизация	1 191	67	1 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	10 962	(1 408)	9 554
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	12 153	(1 341)	10 812
Признанное отложенное налоговое обязательство	(4 811)	(1 407)	(3 404)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	7 342	66	7 408

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоги могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств:

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды	31 декабря 2010 года	Изменение	31 декабря 2011 года
Амортизация	1 155	36	1 191
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7 592	3 370	10 962
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	8 747	3 406	12 153

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 070)	(2 741)	(4 811)
Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	6 677	665	7 342

23. Прибыль / (Убыток) на акцию

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2012	2011
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	40 161	21 330
- за вычетом дивидендов по привилегированным акциям с фиксированным купонным доходом	-	-
Чистая прибыль / (Убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	40 161	21 330
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	2 447	2 447
Базовая и разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	16,41	8,71

24. Дивиденды

	2012		2011	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды объявленные в течение года	31 500	6 300	-	-
Дивиденды выплаченные в течение года	31 500	6 300	-	-
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	12,6	12,6	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль кредитной организации составила 40 161 тыс. рублей (2011г. - 21 330 тыс. рублей).

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки, прочий ценовой риск) географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение

соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц

в этих целях Правление Банка по процентной политике и лимитам устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Правление Банка по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (*анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов*), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58 849	5 357	6 754	70 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 689	-	-	5 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 248	30 755	-	120 003
Средства в других банках	180 478	489	-	180 967
Кредиты и дебиторская задолженность	409 778	3 053	-	412 831
Основные средства	10 054	-	-	10 054
Инвестиционное имущество	709	-	-	709
Налоговые активы	7 611	-	-	7 611
Прочие активы	4 329	-	-	4 329
Итого активов	766 574	39 654	6 754	812 982
Обязательства				
Средства других банков	-	22 781	-	22 781
Средства клиентов	414 541	16 706	6 814	432 061
Выпущенные векселя	5 421	-	-	5 421

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ОАО КБ «Синергия»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	518	1	-	519
Текущее обязательство по налогу на прибыль	91	-	-	91
Итого обязательств	420 571	39 488	6814	460 873
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	346 003	166	814	352 108
Обязательства кредитного характера	123 645			123 645
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	343 058	(3)	(237)	342 818

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	274 335	10 392	11 923	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 303	-	-	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 670	32 599	-	116 269
Средства в других банках	120 000	-	-	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	368 421	3 430	-	371 851
Основные средства	10 565	-	-	10 565
Налоговые активы	8 293	-	-	8 293
Прочие активы	2 493	19	104	2 616
Итого активов	873 080	46 440	12 027	931 547
Обязательства				
Средства других банков	50 000	24 148	-	74 148
Средства клиентов	456 803	22 295	12 264	491 362
Выпущенные векселя	20 740	-	-	20 740
Прочие обязательства	2 396	-	-	2 396
Текущее обязательство по налогу на прибыль	83			83
Итого обязательств	530 022	46 443	12 264	588 729
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	343 058	(3)	(237)	342 818
Обязательства кредитного характера	69 087	-	-	69 087
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	321 195	655	(362)	321 488

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

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	766 574	420 571	346 003
Доллары США	39 654	39 488	165
Евро	6 754	814	5 940
Итого	812 982	460 873	352 109

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года:

	Денежные	Денежные	Чистая балансовая
--	----------	----------	-------------------

Примечания на страницах с 7 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

	финансовые активы	финансовые обязательства	позиция
Рубли	873 080	530 022	343 058
Доллары США	46 440	46 443	(3)
Евро	12 027	12 264	(237)
Итого	931 547	588 729	342 818

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	+18,4203		-8,8286	-
Ослабление доллара США на 5 %	-18,4203		+8,8286	-
Укрепление евро на 5 %	-3,0208		-11,802	-
Ослабление евро на 5 %	+3,0208		+11,802	-

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5 %	+25, 066		+25,336	-
Ослабление доллара США на 5 %	-25, 066		-25,336	-
Укрепление евро на 5 %	+24, 288		+23,037	-
Ослабление евро на 5 %	-24, 288		-23,037	-

Риск процентной ставки.

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Комитетом Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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

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

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

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

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	2012 год	Рубли	Доллары США	Евро
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках		5,72%	-	-

Кредиты и дебиторская задолженность	14,27%	12%	-
Обязательства			
Средства банков	5%	0,75%	-
Средства клиентов			
-текущие и расчетные счета	0,1%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты	9,58%	4,25%	4,25%
Выпущенные векселя	7,0 %	-	-

	2011 год	Рубли	Доллары США	Евро
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства в других банках		4,88%	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность		15,48%	12%	-
Обязательства				
Средства банков		4%	0,84%	-
Средства клиентов				
-текущие и расчетные счета		0,1%	0,1%	0,1%
-срочные депозиты		7,5%	4,25%	4,25%
Выпущенные векселя		7 %	-	-

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64 464	6 495	70 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 689	-	5 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 248	30 755	120 003
Средства в других банках	180 967	-	180 967
Кредиты и дебиторская задолженность	412 831	-	412 831
Инвестиционное имущество	709	-	709
Основные средства	10 054	-	10 054
Налоговые активы	7 611	-	7 611
Прочие активы	4 329	-	4 329
Итого активов	775 731	37 250	812 982
Обязательства			
Средства других банков	22 781	-	22 781
Средства клиентов	432 061	-	432 061
Выпущенные векселя	5 421	-	5 421
Прочие обязательства	519	-	519
Текущие обязательства по налогу на прибыль	91	-	91
Итого обязательств	460 874	0	460 873
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	314 859	37 250	352 109

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	287 455	9 195	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	5 303	-	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 670	32 599	116 269
Средства в других банках	120 000	-	120 000
Кредиты и дебиторская задолженность	371 851	-	371 851
Основные средства	10 565	-	10 565
Налоговые активы	8 293	-	8 293
Прочие активы	2 616	-	2 616
Итого активов	889 753	41 794	931 547
Обязательства			
Средства других банков	74 148	-	74 148
Средства клиентов	491 362	-	491 362
Выпущенные векселя	20 740	-	20 740
Прочие обязательства	2 396	-	2 396
Текущие обязательства по налогу на прибыль	83	-	83
Итого обязательств	588 729	-	588 729
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	301 024	41 794	342 818

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил -51,59 %(2011г.: 120,24 %).

Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012года данный норматив составил -124,81 %(2011 г.: 136,29%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил -83,19 % (2011 г.: 49,91 %).

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70 959	-	-	-	-	70 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 689	5 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 003	-	-	-	-	120 003
Средства в других банках	180 967	-	-	-	-	180 967
Кредиты и авансы клиентам	6 479	49 677	148 640	488 883	-	693 679
Итого финансовых активов	378 408	49 677	148 640	488 833	5 689	1 071 247
Обязательства						
Средства других банков	22 781	-	-	-	-	22 781
Средства клиентов	240 441	23 480	165 620	2 520	-	432 061
Выпущенные векселя	5 527	-	-	-	-	5 527
Итого финансовых обязательств	268 749	23 480	165 620	2 520	-	460 369
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012	109 659	26 197	(16 980)	486 313	5 689	610 878
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012	109 659	135 856	118 876	605 189	610 878	

Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	123 645	123 645
------------------------------------	---	---	---	---	---------	---------

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам за 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 ме- сяцев	От 3 до 12 ме- сяцев	Более 1 года	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	296 650	-	-	-	-	296 650
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	5 303	5 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 269					116 269
Средства в других банках	120 000	-	-	-	-	120 000
Кредиты и авансы клиентам	13 635	12 750	163 834	181 632		371 851
Итого финансовых активов	546 554	12 750	163 834	181 632	5 303	910 073
Обязательства						
Средства других банков	74 148	-	-	-	-	74 148
Средства клиентов	279 676	45 131	166 555	-	-	491 362
Выпущенные векселя	6 586	2 827	11 327	-	-	20 740
Итого финансовых обязательств	360 410	47 958	177 882	-	-	586 250
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011	186 144	(35 208)	(14 048)	181 632	5 303	323 823
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011	186 144	150 936	136 888	318 520	323 823	
Обязательства кредитного характера	-	-	-	-	69 087	69 087

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, 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 деятельности, вместе с этим одновременно 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление и оценка операционного риска;
- минимизация операционного риска;
- мониторинг уровня операционного риска;
- система полномочий и принятия решения по управлению операционным риском;
- резервирование.

ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Для целей выявления и оценки операционного риска в Банке используется следующая классификация видов операционного риска по источникам возникновения:

	N	Риск	Примечание
--	---	------	------------

Информационный риск	1.	Риск сбоев технических систем	Компьютерного оборудования, оборудования связи. Сбои связанные как с неисправностью или порчей оборудования, так и с прекращением энергообеспечения
	2.	Риск сбоев программного обеспечения	Вследствие внешнего воздействия (вирусы), неосторожности, качества программного обеспечения
	3.	Риск потери или утечки информации	Так же в случае несанкционированного проникновения в базы Банка.
Организационно-управленческий риск	4.		Ошибочная организационная структура, неверная методология (ошибки в моделях, алгоритмах обработки информации), неполнота регламентирующих документов, неэффективность процедур внутреннего контроля
Риск персонала	5.	Риск квалификации и нарушения сотрудником своих должностных обязанностей	
	6.	Риск перегрузки и адекватных условий труда	
Безопасность	7.	Риск утраты или порчи основных средств и материальных ценностей при хранении или транспортировке.	Вследствие пожара, протечек коммуникаций и т.п.
	8.	Риск мошенничества персонала, клиентов, контрагентов. Недобросовестность контрагентов	
	9.	Риск природных, социальных, техногенных, политических катастроф	

Для выявления и оценки операционного риска в Банке используется балльно-весовой метод. Данный метод реализуется при помощи анкетирования представителей подразделений ответственных за тот или иной источник риска. Целью анкетирования является выявление и качественная оценка операционного риска. Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

На основании выявленных направлений деятельности, в которых уровень операционного риска признается недопустимым, разрабатывается план конкретных мероприятий по уменьшению уровня риска на данных направлениях.

Дополнительно для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные методы:

а) Информационная безопасность:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;

- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему из внешних сетей (Интернет).

б) Технологическая безопасность:

- разработка плана мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности в случае форс-мажорных обстоятельств;
- поддержание технологического оборудования в исправном состоянии, наличие резервного оборудования для ключевых узлов в технологическом обеспечении банка;
- наличие резервных каналов связи и энергообеспечения.

в) Риск персонала:

- разработка квалификационных требований для соискателей по ключевым позициям;
- постоянное повышение квалификации сотрудников;
- обеспечение адекватных условий труда для сотрудников;
- обеспечение взаимозаменяемости сотрудников.

Правовой риск. (Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентом нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

Методы управления правовым риском.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска;
- мониторинг правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

Цели и задачи управления правовым риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- составление «риск-профиля» Банка;
- система оценочных карт;
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга показателей операционного риска;
- информационная система;
- система контроля.

Выявление и оценка правового риска. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении

определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе подразделениями Банка.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

Правовой риск и риск потери деловой репутации оцениваются по шкале «Удовлетворительно/неудовлетворительно». Если все расчетные показатели риска находятся в пределах лимитных значений, то уровню риска присваивается значение «удовлетворительный». В случае, когда превышает лимит хотя бы одного из показателей, входящих в группу оценки правового риска/риска потери деловой репутации – присваивается значение «неудовлетворительный»

Если уровню риска присвоено значение «удовлетворительный», то в расчете обобщающего показателя риска Банка ему присваивается «значение 2 вес 1», в случае «неудовлетворительного уровня» – «значение 3 вес 4».

Сотрудник отдела оценки и управления рисками ежеквартально предоставляет отчеты об уровне правового риска Совету директоров Банка.

Мониторинг правового риска. В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Одним из основных элементов управления банковскими рисками, в том числе правовым риском, является принцип «Знай своего клиента». В целях соблюдения данного принципа Банк разработал процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, 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, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Основной капитал	342 311	349 588
Дополнительный капитал	39 272	21 993
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого	381 583	371 581

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

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	329 671	329 671
Фонд накопленных курсовых разниц		
Нераспределенная прибыль	22 438	4 632
Итого капитала 1-го уровня	352 109	334 303
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	8 513
Итого капитала 2-го уровня		
Итого	352 109	342 816

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

27. Условные обязательства

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах, поступивших в отношении Банка.

Налоговое законодательство

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

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прочих совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 г.	2011 г.
Банковские гарантии и поручительства	1 015	24 065
Неиспользованные кредитные линии	123 645	69 087
Резерв на возможные потери	7 448	17 063
Итого	132 108	52 024

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 132 108 тысячи рублей (2011 г.: 52 024 тысячи рублей).

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи 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 профессиональные суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. В целях определения справедливой стоимости

ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок в целях отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

	2012 г.	2011 г.
Кредиты и депозиты в других банках	3,65% – 6,0%	2,65% – 6,5%
Кредиты и дебиторская задолженность		
Корпоративные кредиты	11%-18%	3%-18%
Кредитование субъектов малого предпринимательства	15% -17 %	15% -17 %
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11% -22 %	12% -18 %
Ипотечные жилищные кредиты	13,75%	13,75%

Заемные средства. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости привлеченных средств приведена в Примечаниях 12 и 13.

Финансовые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется с использованием модели расчета наращения сложных процентов. Информация об оценочной справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 14.

29. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка:14%)	-	705	97 704
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	-	143	31 190
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:3,8-12 %)	1 281	958	623
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка:7 %)	-	-	2 996

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	48	217	15 822
Процентные расходы	1 512	403	33
Дивиденды	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	618	2 765	4 533

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

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка:11,7-13%)	-	860	93 436
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря	-	131	30 989
Средства клиентов (контрактная процентная ставка:3,8-12 %)	1 304	802	709
Выпущенные векселя (контрактная процентная ставка:10 %)	11 931	-	2 946

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33	231	16 686
Процентные расходы	1 043	387	48
Дивиденды	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	533	3 072	3 521

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	870	1 082	13 870
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонам в течение периода	3 870	1 087	12 899

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

	Акционеры	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	500	1 175	44 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонам в течение периода	2 000	1 855	39 830

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

30. События после окончания отчетного периода

Между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску отсутствовали события, которые могли оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк приводит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупных доходах, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде, чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических

условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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

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

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