

Примечания к финансовой отчетности
(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОФРИНО" (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ООО "ЭЛБИН-М" ООО "СИАН-М" ООО "МЕКОНА-М" ООО "АЛЕМАЖ", ООО "СТЕК-Т".

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	31 декабря 2012	31 декабря 2011
ООО "ЭЛБИН-М"	19,99%	19,99%
ООО "СИАН-М"	19,99%	19,99%
ООО "МЕКОНА-М"	19,99%	19,99%
ООО "АЛЕМАЖ"	19,99%	19,99%
ООО "СТЕК-Т"	19,99%	19,99%
прочие	0,05%	0,05%
Итого	100,00%	100,00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 19.04.2012 г. номер 2972.
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданная 19.04.2012 г. номер 12126X.
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выданная 27.02.2012 г. номер 11854P.
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданная 19.04.2012 г. номер 12127У.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 12.12.2005 г. номер 941.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Совет директоров Банка возглавляет Пархаев Евгений Алексеевич

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва

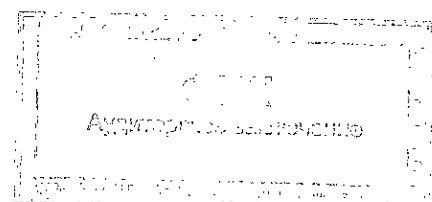
Среднесписочное число сотрудников в 2012 году составило 244 человек (2011 г.: 198 человек). По состоянию на 31 декабря 2012 число сотрудников составило 284 человек (2012 г.: 234 человек).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года.

Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.



Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему. Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

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 и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. 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 консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 33 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

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

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

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

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и

использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности».

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9; постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и 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 отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) 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, подтверждающий 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей 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.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, 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 расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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, т.е. 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 отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов 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 во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

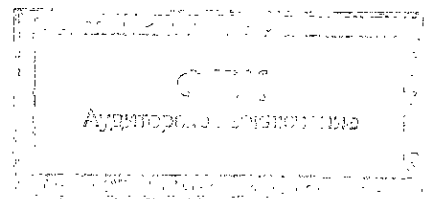
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- 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 отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

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

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



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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

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 в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

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 отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («события убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, 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 за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. 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

4.4 Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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 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 (центральных банках)

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

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

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

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

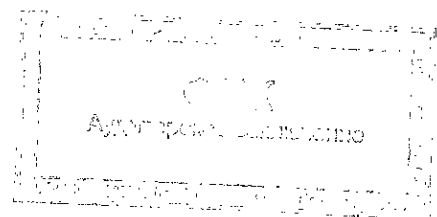
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

4.8 Средства в других банках



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

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) 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.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

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

4.9 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котировующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании 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, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

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 (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания и сооружения	2.00
Оборудование	25.00
компьютерная техника	25.00
транспортные средства	20.00
мебель	20.00
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия договора аренды

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

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

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от X-Y% в год.

4.14 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

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

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

4.16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственного капитала. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной ставки процента, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

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

4.18 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

4.20 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21 Привилегированные акции

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

4.22 Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

Аудитор: А.А.Александров

4.23 Дивиденды

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

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательства не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24 Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

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

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

4.26 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Id

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

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

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США	30,3727
Евро	40,2286

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

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

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

4.28 Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам-клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

4.29 Взаимозачеты

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

4.30 Учет влияния инфляции

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

4.31 Оценочные обязательства

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

4.32 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 прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.33 Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня). Поскольку ценные бумаги Банка не признаются свободно обращающимися на ОРЦБ, МСФО 14 «Сегментная отчетность» не применяется.

4.34 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 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

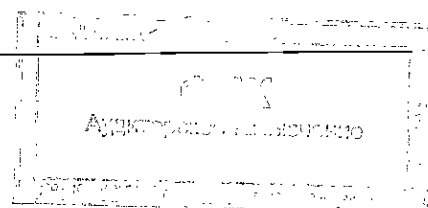
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	22 156	14 792
По кредитам клиентам	708 408	563 467
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	730 564	578 259
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 554	-
Всего процентные доходы	735 118	578 259
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(6 993)	(2 321)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(13 014)	(24 659)
По депозитам клиентов, физических лиц	(397 569)	(280 519)
По выпущенным ценным бумагам	(1 903)	-
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(419 479)	(307 499)
Всего процентные расходы	(419 479)	(307 499)
Чистые процентные доходы	315 639	270 760

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел текущих не просроченных кредитов, по которым не начислялись проценты (2011 г. не имел текущих непросроченных кредитов, по которым не начислялись проценты).

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:



Банк "СОФРИНО" (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

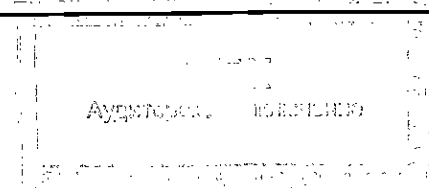
	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По кредитам клиентам	280 623		21 727	258 896
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	280 623	-	21 727	258 896
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	8 758	-	(3 297)	5 461
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	8 734		(3 841)	4 893
Изменение оценочных обязательств	24		544	568
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	8 758	-	(3 297)	5 461
Всего изменение резервов под обесценение	289 381	-	18 430	264 357

Изменение резервов под обесценение в 2011 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2010	Списание за счет резерва	Доходы от восстановления резервов под обесценения за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2011
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях			-	-
По кредитам клиентам	178 137		102 486	280 623
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	178 137	-	102 486	280 623
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	5 195	-	3 563	8 758
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности и прочих активов	5 195		3 563	8 758
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	5 195	-	3 563	8 758
Всего изменение резервов под обесценение	183 332	-	106 049	289 381

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2012			31 декабря 2011		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(960)	224	(736)	(206)	(10 777)	(10 983)
Дивиденды полученные	x	131	131	x	(97)	(97)
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(960)	355	(605)	(206)	(10 874)	(11 080)



25

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Комиссионный доход		
По кассовым операциям	11 376	12 507
По расчетным операциям	4 657	6 305
Комиссия за услуги "Банк-Клиент"	-	309
По выданным гарантиям	632	701
По операциям с иностранной валютой	828	117
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	314	272
Прочее	17	923
Всего комиссионный доход	17 824	21 134
Комиссионный расход		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(1)	(7)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(2 407)	(1 444)
По брокерским и аналогичным договорам	(5 760)	-
Проведение операций с валютными ценностями	(279)	(145)
Прочее	(126)	(601)
Всего комиссионный расход	(8 573)	(2 197)
Всего комиссионные доходы и расходы	9 251	18 937

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Другой операционный доход		
Штрафные санкции и прочие пени	4 747	12 828
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	12 734	4 811
Продажа активов по договорам цессии	915	-
Вложения в уставной капитал юридического лица	-	12 369
Прочее	444	1 081
Всего прочие операционные доходы	18 840	31 089

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Операционные расходы		
Затраты на персонал	123 270	93 608
Амортизация	16 700	13 637
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 720	1 598
Услуги связи	9 894	6 619
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	10 701	11 761
Профессиональные услуги	19 103	537
Реклама и маркетинг	29 298	18 205
Командировочные расходы	415	25
Расходы на операционную аренду	23 820	17 568
Расходы на охрану	11 091	9 551
Офисные расходы	-	970
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	9 467	15 970
Списание материальных запасов	17 005	9 867
Страхование	15 536	11 482
Благотворительность	320	624
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	1 044	163
Прочий операционный расход	6 000	25 298
Всего административные и прочие операционные расходы	296 384	237 483

26

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	97 281	71 858
Расходы на взносы в государственные фонды	25 622	21 312
Расходы на обучение	121	320
Прочие выплаты персоналу	246	118
Всего затраты на персонал	123 270	93 608

Статья Прочий операционный расход включает расходы на программное обеспечение, расходы по обязательному и добровольному страхованию, хозяйственные расходы, членские взносы (2011 г.: структура расходов аналогична описанной в 2012 году)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2012 году составила 33 тысяч рублей (2011 г.: 30 тысяч рублей)

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	24 524	20 627
Отложенное налогообложение	(7 863)	(12 052)
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	16 661	8 575

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2012 год, составляет 20% (2011 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль / (Убыток) до налогообложения	(74 491)	(21 865)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	14 898	4 373
прочие постоянные разницы	1 763	4 202
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	16 661	8 575

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2012 и 2011 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2011 г.: 15%, 9%, 0%).

	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Наращенные проценты	-	-	7 269	-	7 269
Резервы под обесценение кредитного портфеля	8 713	-	2 818	-	11 531
Прочие обязательства	884	-	491	-	1 375
Основные средства: амортизация и переоценка	2 210	-	6	-	2 216
Прочие	4 048	-	(3 275)	-	773
Общая сумма отложенного налогового актива	15 856	-	7 309	-	23 165
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	15 856	-	7 309	-	23 165
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	3 803	-	(554)	-	3 249
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 803	-	(554)	-	3 249
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	12 052	-	7 863	-	19 916

	31 декабря 2010	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2011
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	11 343		(2 630)		8 713
Прочие обязательства	870		14		884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	463		(463)		-
Основные средства: амортизация и переоценка	1 692		518		2 210
Прочие активы/обязательства	1 039		3 009		4 048
Общая сумма отложенного налогового актива	15 407		448		15 855
Непризнанные отложенные налоговые активы	-		-		-
Чистая сумма отложенного налогового актива	15 407		448		15 855
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Основные средства: амортизация и переоценка	4 891		(1 088)		3 803
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 891		(1 088)		3 803
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	10 516		1 536		12 052

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

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года.

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	57 830	13 290
Прибыль или убыток за год	57 830	13 290
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	27 010	27 010
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	2,14	0,49

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Наличные денежные средства	86 050	135 761
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	52 145	25 470
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	26 338	57 904
Средства на счетах в прочих финансовых учреждениях	3 522	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	168 055	219 135

28

Статья средства на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2012 года представлена, главным образом, остатками на счетах в Мастербанк (ОАО), АКБ "РосЕвроБанк" (2011 г. : Мастербанк (ОАО), АКБ "РосЕвроБанк", АКБ Русславбанк.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	3 564	9 360
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	9 360

По состоянию за 31 декабря 2012 Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2011 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	3 564	9 360
Всего долевые ценные бумаги	3 564	9 360
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	9 360

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

	Справедливая стоимость	
	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корпоративные акции		
ФСК ЕЭС АО	3 615	3 615
ОГК-11 ХОЛДИНГ АО		1
Интергенерация АО		11
ОАО ГАЗПРОМ	4 763	4 763
ОАО Транснефть АО		3 071
Сибэнергохолдинг		3
Центрэнергохолдинг		3
Переоценка	(4 814)	(2 107)
Всего корпоративные акции	3 564	9 360

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.

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

15 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	350 506	335 000
Векселя финансовых учреждений	81 153	
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	1 975
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	431 659	336 975
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	431 659	336 975

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2012 года

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			-
- с рейтингом ниже А-	350 506	60 781	411 287
- не имеющие рейтинга	-	20 372	20 372
Всего текущие (по справедливой стоимости)	350 506	81 153	431 659
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	350 506	81 153	431 659
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	350 506	81 153	431 659

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>			-
- не имеющие рейтинга	335 000	1 975	336 975
Всего текущие (по справедливой стоимости)	335 000	1 975	336 975
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	335 000	1 975	336 975
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	335 000	1 975	336 975

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2012 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

16 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиты юридическим лицам	4 616 317	3 454 509
Кредиты физическим лицам - потребительские	123 521	83 718
Кредиты физическим лицам - ипотечные	9 972	
Кредиты физическим лицам - автокредитование	19 210	12 755
Прочая финансовая дебиторская задолженность	11 633	687
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 780 653	3 551 669
Резерв под обесценение	(258 896)	(280 623)
Всего кредиты и авансы клиентам	4 521 757	3 271 046

В течение 2012 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	247 785	23 789	-	9 049	-	280 623
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(78 257)	42 391	123	3 432	10 584	(21 727)
Резерв под обесценение за 31 декабря	169 528	66 180	123	12 481	10 584	258 896

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	163 903	13 159	1 076	178 138
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	83 882	10 630	7 973	102 485
Резерв под обесценение за 31 декабря	247 785	23 789	9 049	280 623

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

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	3 533 693	73,9%	2 275 933	64,2%
Промышленность	-	0,0%	82 186	2,3%
Строительство	232 993	4,9%	-	0,0%
Страхование	-	0,0%	235 351	6,6%
Финансы и инвестиции	1 061	0,0%	-	0,0%
Транспорт	2 737	0,1%	1 869	0,1%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	189 192	4,0%	140 000	3,9%
Физические лица	159 464	3,3%	96 473	2,7%
Прочее	212 908	4,5%	338 721	9,5%
Недвижимость	448 605	9,4%	381 136	10,7%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 780 653	100,1%	3 551 669	100,0%
Резерв под обесценение	(258 896)		(280 623)	
Всего кредиты и авансы клиентам	4 521 757		3 271 046	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 28 заемщиков (2011 г.: 32 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 100 000 тысяч рублей (2011 г.: 51 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2 743 246 тысяч рублей (2011 г.: 2 879 050 тысяч рублей), или 57,38% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2011 г.: 81,06 %).

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

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	476 806	75 957	8 198	5	11 633	572 599
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	2 620 220	15 465	-	-	-	2 635 685
Недвижимость	231 557	8 338	1 774	-	-	241 669
Товар в обороте	972 273	-	-	-	-	972 273
Прочее	315 461	23 761	-	19 205	-	358 427
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4 616 317	123 521	9 972	19 210	11 633	4 780 653

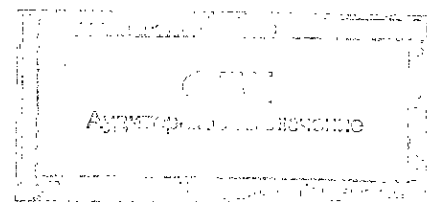
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Кредиты физическим лицам - автокредитование	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	704 920	37 621			687	743 228
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>						
Гарантии и поручительства	1 969 203	14 093				1 983 296
Недвижимость	109 500	9 950				119 450
Товар в обороте	356 774					356 774
Прочее	314 112	22 054		12 755		348 921
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3 454 509	83 718	-	12 755	687	3 551 669

Банк "СОФРИНО" (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	4 478 605	(59 090)	4 419 515	1,3%
- субстандартные	35 000	(7 726)	27 274	22,1%
- убыточные	102 712	(102 712)	-	100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	4 616 317	(169 528)	4 446 789	3,7%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	58 087	(746)	57 341	1,3%
- убыточные	65 434	(65 434)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	123 521	(66 180)	57 341	53,6%
Кредиты физическим лицам - ипотечные				
- благополучные	9 972	(123)	9 849	1,2%
Всего кредиты физическим лицам - ипотечные	9 972	(123)	9 849	1,2%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	6 831	(102)	6 729	1,5%
- убыточные	12 379	(12 379)	-	100,0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	19 210	(12 481)	6 729	65,0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность				
- благополучные	1 065	(16)	1 049	1,5%
- убыточные	10 568	(10 568)	-	100,0%
Всего прочая финансовая дебиторская задолженность	11 633	(10 584)	1 049	91,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 780 653	(258 896)	4 521 757	



Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- благополучные	3 221 945	(85 510)	3 136 435	2,7%
- требующие контроля	44 443	(7 604)	36 839	17,1%
- сомнительные	135 879	(101 909)	33 970	75,0%
- убыточные	52 242	(52 242)		100,0%
Всего кредиты юридическим лицам	3 454 509	(247 265)	3 207 244	7,2%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
- благополучные	57 354	(592)	56 762	1,0%
- сомнительные	12 141	(9 106)	3 035	75,0%
- убыточные	14 223	(14 223)		100,0%
Всего кредиты физическим лицам - потребительские	83 718	(23 921)	59 797	28,6%
Кредиты физическим лицам - автокредитование				
- благополучные	377	(5)	372	1,2%
- сомнительные	11 780	(8 835)	2 945	75,0%
- убыточные	598	(598)		100,0%
Всего кредиты физическим лицам - автокредитование	12 755	(9 438)	3 317	74,0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность				
- благополучные	687		687	0,0%
Всего прочая финансовая дебиторская задолженность	687	-	687	0,0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	3 551 669	(280 624)	3 271 047	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования от 100% до 100%.

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

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

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года на 325 847 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

17 Основные средства и нематериальные активы

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	Мебель	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	167 711	5 772	851	1 343	1 487	1	10 557	187 722
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	182 624	12 438	2 217	2 093	8 036	13	20 416	227 837
Поступления	256 500	7 457	-	-	1 645	-	4 341	269 943
Выбытия	-	(852)	-	-	(254)	-	(243)	(1 349)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	439 124	19 043	2 217	2 093	9 427	13	24 514	496 431
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	(14 913)	(6 666)	(1 366)	(750)	(6 549)	(12)	(9 859)	(40 115)
Амортизационные отчисления	(8 355)	(2 743)	(222)	(210)	(1 064)	(1)	(4 105)	(16 700)
Выбытия	-	625	-	-	233	-	243	1 101
Накопленная амортизация за 31 декабря	(23 268)	(8 784)	(1 588)	(960)	(7 380)	(13)	(13 721)	(55 714)
Балансовая стоимость за 31 декабря	415 856	10 259	629	1 133	2 047	-	10 793	440 717

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Капитальные вложения	Мебель	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	200 343	5 147	1 072	1 552	2 330	2	15 020	225 466
<i>Стоимость (или оценка)</i>								-
Стоимость (или оценка) на 1 января	215 124	10 467	2 217	2 093	8 491	1 805	21 231	261 428
Поступления		3 657			111		3 529	7 297
Выбытия	(32 500)	(1 686)			(566)	(1 792)	(4 344)	(40 888)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	182 624	12 438	2 217	2 093	8 036	13	20 416	227 837
<i>Накопленная амортизация</i>								-
Накопленная амортизация на 1 января	(14 781)	(5 320)	(1 145)	(541)	(6 161)	(1 803)	(6 211)	(35 962)
Амортизационные отчисления	(5 007)	(2 620)	(221)	(209)	(852)	(1)	(4 726)	(13 636)
Выбытия	4 875	1 274			464	1 792	1 078	9 483
Накопленная амортизация за 31 декабря	(14 913)	(6 666)	(1 366)	(750)	(6 549)	(12)	(9 859)	(40 115)
Балансовая стоимость за 31 декабря	167 711	5 772	851	1 343	1 487	1	10 557	187 722

На отчетную дату 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 28 677 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, а его изменение за 2012 год отражено в отчете об изменениях в собственном капитале в соответствии с МСФО (IAS) 16. См. примечание 11

18 Прочие активы

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	17 745	31 958
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	783	1 737
Предоплата по налогам	425	1 541
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	-	3 126
Имущество, полученное по договорам отступного	-	252 581
Прочее	106 360	106 745
Резерв под обесценение	(3 865)	(8 758)
Всего прочие активы	121 448	388 930

Имущество, полученное по договорам отступного в сумме 252 581 тыс. рублей переведено банком в 2012 году категорию "Основные средства" в полной стоимости. До даты подписания отчетности это имущество было продано банком по цене не ниже остаточной стоимости на дату реализации.

Статья прочие в полном объеме представлена вложениями банка в неконтролируемые доли участия ООО "Софрино-Эстейт". Периодически банк тестирует стоимость доли вложений (16,41%) на предмет обесценения из расчета стоимости чистых активов организации. На отчетную и предшествующую ей даты обесценения вложений не выявлено.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

19 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	38	
Срочные кредиты и депозиты других банков	45 022	70 000
Всего средства финансовых учреждений	45 060	70 000

В течение 2012 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

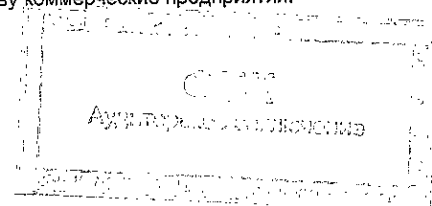
20 Средства клиентов

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	275 274	309 108
Срочные депозиты	216 321	409 229
Всего средства негосударственных юридических лиц	491 595	718 337
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	92 269	112 020
Срочные депозиты	4 547 793	3 094 177
Всего средства физических лиц	4 640 062	3 206 197
Всего средства клиентов	5 131 657	3 924 534

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

В течение 2012 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:



	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	93 248	1,8%	26 003	0,7%
Нефтегазовая и химическая отрасли	10 052	0,2%	13	0,0%
Энергетика	9	0,0%		0,0%
Строительство	19 529	0,4%	3 083	0,1%
Страхование	0	0,0%		0,0%
финансы и инвестиции	912	0,0%	75 014	1,9%
Транспорт	569	0,0%	246	0,0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	74	0,0%	20	0,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	971	0,0%	22	0,0%
Физические лица	4 640 062	90,4%	3 605 575	91,9%
Прочее	25 443	0,5%	140	0,0%
Научные исследования и разработки	83 337	1,6%	80 486	2,1%
Металлургическое производство	245	0,0%	88	0,0%
Деятельность общественных организаций	118 513	2,3%	57 921	1,5%
Связь и телекоммуникации	47 763	0,9%	4	0,0%
Операции с недвижимым имуществом	90 930	1,8%	75 919	1,9%
Всего средства клиентов	5 131 657	100,0%	3 924 534	100,0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 1 клиента (2011 г.: имел 4 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2011 г.: свыше 46 500 тыс. рублей). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 118 207 тысяч рублей (2011 г.: 530 446 тыс. рублей), или 2,3% от общей суммы средств клиентов (2011 г.: 13,5%).

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственные векселя	60 133	-
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	60 133	-

В течение 2012 года Банк не привлекал средства через выпущенные долговые ценные бумаги, по ставкам выше рыночных.

См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

22 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Кредиторская задолженность	12 088	5 378
Текущие обязательства по налогам	7 548	3 562
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	433	
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	5 589	3 836
Оценочные обязательства	568	24
Всего прочие обязательства	26 226	12 800

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Прочие	Всего оценочные
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	568	568
Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках	544	544
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	24	24

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

23 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован- ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	27 010	10	270 100	455 197
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	27 010		270 100	455 197

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2012 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 270 100 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

24 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

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.

Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Собственный капитал, кроме прибыли отчетного периода	Прибыль отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли отчетного периода	Прибыль отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	555 524	61 834	545 742	12 488
<i>Корректировки статей капитала (фондов, уставного капитала)</i>				
Уставный капитал (пересчет в соответствии с покупательской способностью рубля)	185 097		185 097	
Фонд переоценки основных средств	(28 677)		(28 677)	
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	(23 892)		(22 594)	
Выплаченные дивиденды	6 000		6 000	
<i>Корректировки нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли отчетного периода</i>				
Пересчет статей баланса в соответствии с покупательской способностью рубля	(185 097)		(185 097)	
Обесценение активов, приносящих процентный доход	(40 853)	(7 461)	(40 853)	
Прочие резервы и оценочные обязательства	6 977	4 893	(5 195)	12 172
Отложенное налогообложение	10 516	7 863	10 516	
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 594	(2 707)	22 388	206
Процентные доходы и расходы	5 880		4 966	914
Операционные доходы и расходы	(4 388)	(3 033)	11 378	(15 766)
Отраженные расходы/ доходы от признания активов/ обязательств ниже/ выше рыночных	(4 345)		(5 881)	1 536
Конверсионные операции с иностранной валютой	3 126	(3 559)	1 386	1 740
Значение показателя в соответствии с МСФО	508 462	57 830	499 176	13 290

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 208 687 тысяч рублей (2011 г.: 146 853 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 27.

25 Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации.

Бизнес-сегменты

1. Услуги физическим лицам - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
2. Услуги организациям - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме "овердрафт", предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
3. Инвестиционные банковские услуги - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление структурированного финансирования, лизинг, предоставление консультаций по вопросам корпоративного права.

Банк не выпускает ценные бумаги, свободно обращающиеся на открытых рынках, и, соответственно, не составляет сегментную отчетность.

26 Управление рисками

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый сотрудник несет ответственность за риски, связанные со своими обязательствами.

Структура управления рисками. В целях организации эффективной системы управления рисками Банком разработана и применяется следующая структура управления рисками:

Общую ответственность за определение рисков и управление ими несет Совет директоров. К компетенции Совета директоров относится:

- утверждение стратегии и политики в области управления рисками;
- утверждение организационной структуры, обеспечивающей эффективное управление рисками;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска.

За реализацию утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области организации управления риском несет ответственность Исполнительный орган Банка (Правление).

- проведения анализа качества управления рисками;
- отмена решений других коллегиальных органов, кроме решений Общего Собрания Акционеров и Совета директоров Банка, в случае их противоречия друг другу;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности бизнеса (деятельности) Банка;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по всем существующим видам риска;
- отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий коллегиальными органами, кроме решений Общего Собрания Участников и Совета Директоров, и/или должностными лицами Банка, и принятие окончательного решения;
- принятие специального решения (в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска) о возобновлении рассмотрения изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного бизнеса.

Полномочия Председателя Правления Банка:

- утверждение должностных инструкций и положений о подразделениях Банка;
- утверждения внутренних документов Банка по управлению и минимизации рисков;
- приостановление установленных лимитов на бизнес (виды деятельности) Банка;
- отмена определенных решений, принятых в рамках соответствующих полномочий Руководителями бизнеса (направления деятельности) Банка.

Полномочия Кредитного Комитета Банка:

- определение параметров управления банковскими рисками (финансовыми) и установление их количественного значения;

утверждение лимитов использования определенных финансовых инструментов внутри одного бизнеса;

утверждение лимита абсолютного размера риска по инструментам внутри одного бизнеса по размещению денежных средств;

введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;

рассмотрение и направление для утверждения Правлением Банка общего лимита по видам бизнеса (за исключением кредитования);

утверждение лимитов общего риска на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка (за исключением кредитования корпоративных клиентов);

установление лимитов кредитования и Кредитного портфеля Банка, изменение соответствующих лимитов;

установление и изменение абсолютного размера кредитного риска по объектам классификации Кредитного портфеля Банка;

определение признаков классификации Кредитного портфеля Банка;

введение запрета на предоставление кредитов, которые могут быть классифицированы в определенную группу кредитов соответствующего классифицированного портфеля;

введение запрета на предоставление кредитов определенной группы;

рассмотрение общего лимита вложений по кредитованию в целом (по всем направлениям и субъектам кредитования).

Полномочия Руководителей бизнеса (направления деятельности) Банка:

вынесение предложений по изменению определенных лимитов по соответствующему бизнесу, в том числе по срокам;

определение состава используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе (направления деятельности).

Полномочия руководителя Службы внутреннего контроля:

проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

Если, по мнению Руководителя Службы внутреннего контроля, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то Руководитель Службы внутреннего контроля обязан проинформировать Совет директоров Банка.

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно подвергаются внутреннему аудиту службой внутреннего контроля Банка, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Результаты проведенных проверок, а также выводы и рекомендации доводятся до сведения руководства Банка. Выявленные в ходе внутренней аудиторской проверки недостатки в системе управления рисками учитываются при осуществлении мероприятий по ее совершенствованию.

Методы, используемые для оценки рисков. Основные методы управления банковскими рисками:

1. Оценка риска, когда выделяются основные факторы риска, проводятся числовые измерения риска, моделируются положительные и отрицательные ситуации.
2. Объединение риска в целях его снижения путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки. Данный метод лежит в основе страхования.
3. Распределение риска, когда риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные потери каждого относительно невелики.
4. Лимитирование операций путем установления предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности Банка, распределение функций и ответственности банковского персонала.
5. Диверсификация операций по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.
6. Регламентирование операций.

Риски оцениваются при помощи методов, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков основывается на установленных банками лимитах. Лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Подверженность рискам и причины их возникновения. В процессе осуществления своей деятельности Банк подвержен: кредитному риску; риску ликвидности; рыночному риску (который может подразделяться на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью), в том числе процентному, валютному, ценовому; операционному риску; правовому риску; риску потери деловой репутации

Причинами возникновения рисков являются:

- неблагоприятные условия для исполнения контрагентами принятых на себя обязательств;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры валютного рынка;
- неблагоприятное изменение уровня и структуры процентных ставок по основным финансовым инструментам;
- неблагоприятное изменение конъюнктуры рынка ценных бумаг;
- неэффективная организация деятельности Банка в результате неблагоприятных внешних событий;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы;
- неблагоприятный сценарий развития российской банковской системы.

Концентрация риска. Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических и других условий. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Концентрации рисков могут иметь много различных форм, включая возможные потери, возникающие относительно: индивидуальных контрагентов; групп индивидуальных контрагентов или взаимосвязанных предприятий; контрагентов, находящихся в определенных регионах; отраслевых сегментов; конкретных продуктов; природных катастроф и бедствий.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Система управления рисками содержит:

- четкое указание ответственности за определение концентраций;
- методы измерения и мониторинга концентраций риска;
- идентификации главных рисков;
- систему лимитов, ограничивающих крупные экспозиции риска;
- систему информации и отчетности, позволяющую выявлять и осуществлять мониторинг концентраций риска.

Концентрации рисков определяются по группе клиентов, которые представляют по существу единого клиента или группу взаимосвязанных клиентов. В качестве группы связанных клиентов Банк рассматривает двух или большее количество лиц (юридических или физических), которые имеют совместные или отдельные обязательства перед Банком, в том случае, если они взаимосвязаны в следующих формах:

одно из указанных лиц в прямой или косвенной форме осуществляет контроль над другими;

аккумулированные обязательства составляют единый риск для Банка и в случае, если одно из указанных лиц будет испытывать финансовые трудности, у прочих также возникнут затруднения с погашением обязательств (при общей собственности, при общих директорах, при выдаче перекрестных гарантий, при прямой коммерческой взаимозависимости, которая не может быть устранена в течение краткосрочного периода).

Методами снижения негативного влияния концентраций риска является: рост цены заемных ресурсов для клиента; хеджирование против концентрации риска; обеспечение; двухсторонние и многосторонние неттинговые соглашения; условия о возможности досрочного прекращения сроков действия долгового обязательства с взысканием суммы банковских инвестиций и др.

— Кредитный риск

Кредитный риск — риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Кредитный риск можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредита.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Основа эффективного управления кредитным риском — идентификация существующих и потенциальных кредитных рисков, относящихся к каждому продукту и к каждому виду финансовой операции, в которые вовлечен Банк. При введении новых видов деятельности и финансовых продуктов они тщательно оцениваются с точки зрения кредитного риска.

Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Лимиты устанавливаются на индивидуальных заемщиков, группы взаимосвязанных заемщиков, отдельные отрасли и сектора экономики, регионы, конкретные виды финансовых продуктов. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

Положением Банка о порядке определения группы взаимосвязанных заемщиков установлено, что Банк идентифицирует группы заемщиков как взаимосвязанные стороны и рассматривает их как единого заемщика на основании данных, предоставляемых – Юридическим управлением и Кредитным Управлением Банка. Управлением кредитования оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении группы заемщиков, находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями. Необходимое условие для оценки кредитного риска – адекватность и достаточность информации.

Банк поддерживает систему непрерывного ведения и обслуживания портфелей активов и обязательств, несущих кредитный риск. Выполнение этого требования является критическим элементом в обеспечении безопасности и устойчивого финансового состояния Банка.

В указанную систему входит: ведение кредитных дел; поддержание текущей финансовой информации, связанной с долговым обязательством; текущее юридическое и документальное сопровождение сделки; контакты с заемщиком; мониторинг документации, выполнения контрактных требований, состояния обеспечения и т.п.; предоставление информации на Кредитный комитет.

Банк проводит мониторинг состояния долговых обязательств. Система мониторинга включает критерии определения потенциально проблемных долговых обязательств на основе оценки таких элементов как: текущее финансовое состояние заемщика; соответствие состояния долговых обязательств условиям договоров; целевое использование заемных ресурсов; прогнозируемая способность к обслуживанию долговых обязательств, достаточность денежных потоков; своевременная идентификация проблемных долговых обязательств.

При оценке кредитного риска производится: измерение кредитного риска по заемщикам и по портфелю, несущему кредитный риск; исследование в части концентрации риска области портфеля, особо чувствительной к риску; представление информации по кредитному риску портфеля в целом, его концентрациям, отдельным видам бизнеса, типам финансовых инструментов Кредитному комитету Банка.

Методы измерения кредитного риска учитывают: вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства; контрактные и финансовые условия (срок, доходность и т.д.); профиль экспозиции потерь до срока погашения долга, с учетом возможных движений рынка; существование обеспечения и гарантий.

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

Максимальная подверженность кредитному риску

Суммой, отражающей максимальную подверженность финансового актива кредитному риску, является, как правило, его балансовая стоимость (т.е. стоимость финансового актива за вычетом убытков от обесценения и без учета обеспечения).

- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет:

- Правление Банка - при кредитовании или инвестировании в ценные бумаги на сумму свыше эквивалента млн. долларов США.
- Финансово-Кредитный Комитет Банка - при проведении операций объемом не более эквивалента млн. долларов США.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Правление Банка или Финансово-Кредитный Комитет (в зависимости от суммы кредита) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертного заключения кредитного отдела о возможности предоставления кредита, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Лимиты выдачи по корпоративным клиентам устанавливаются на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, положения в отрасли и др. критерии. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам устанавливаются на основе анализа их финансового состояния, рейтинга среди банков, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, которая рассчитывается индивидуально для каждого клиента с применением понижающих коэффициентов к величине его доходов, а также с учетом имеющейся задолженности по ранее выданным кредитам. Объем кредита зависит от величины полученного обеспечения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники (кредитных подразделений) составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое состояние и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска. Количественная оценка кредитного риска основывается на дисконтировании будущих денежных потоков. Процедура оценки финансового состояния основывается на анализе первой (предшествующей дате выдачи кредита) и последней финансовой отчетности заемщика и иной информации, полученной Банком.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

При оценке кредитного портфеля Кредитное подразделение Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению.

Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях.

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

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

Этап сопровождения кредита - осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. Лимиты выдачи по банкам-контрагентам пересматриваются ежемесячно, а по банкам-нерезидентам не реже 1 раза в год. Лимиты могут пересматриваться при возникновении угрожающих факторов риска. В целях мониторинга кредитного риска Банк сотрудниками кредитного отдела регулярно оцениваются финансовые показатели клиента, анализ сроков погашения. Кроме того осуществляется мониторинг просроченной задолженности.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, правовое управление готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Решение о признании кредита безнадежным принимает Финансово-Кредитный комитет после предоставления заключения о невозможности погашения кредита.

iv) Обеспечение и прочие способы улучшения качества кредитов.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором понижения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем реализация обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, операция может быть необеспеченной.

В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах – залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, запасов или дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой недвижимости – залог прав на недвижимое имущество или финансируемый проект;
- в финансовом секторе – залог финансовых инструментов, таких, как долговые и долевого ценные бумаги;

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется, как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности.

Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Совета директоров Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 26.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 15.

– Риск потери ликвидности

– Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Руководство Банка осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств.

В своей деятельности Банк использует административные и экономические способы управления риском ликвидности.

Административные способы воздействия на ликвидность Банка призваны быстро и ощутимо решать поставленные задачи по управлению ликвидностью. К административным способам воздействия на ликвидность относятся решения Правления Банка или Совета директоров Банка в части:

реализации определенной части активов для изменения состояния ликвидности;

ограничения размеров размещения активов по отдельным категориям заемщиков;

ограничения размеров размещения активов по размерам средств;

ограничения или установление сроков и размеров привлечения депозитов, займов или межбанковских кредитов, а также введение лимитов на привлечение денежных средств от определенных вкладчиков (юридических или физических лиц) или от кредитных учреждений в зависимости от сроков привлечения;

реструктуризации краткосрочных обязательств (депозитов и вкладов), принадлежащих акционерам и сотрудникам Банка в долгосрочные обязательства Банка;

сокращение или приостановление проведения расходов, в первую очередь, управленческих.

Экономические способы воздействия на ликвидность Банка применяются путем установления и использования, а также периодического пересмотра в сторону увеличения или уменьшения конкретных показателей, что в свою очередь оказывает влияние на состояние ликвидности Банка. К экономическим методам воздействия на ликвидность относятся:

система контрольных значений показателей ликвидности, определенных Положением;

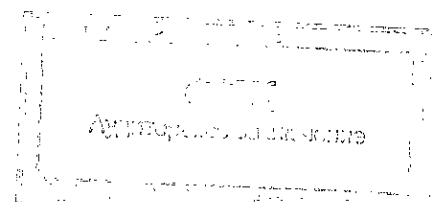
система ежедневного мониторинга нормативов мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности Банка;

еженедельное составление краткосрочного прогноза в виде баланса ликвидности по совокупному разрыву ликвидности активов и обязательств с учетом сроков, оставшимся до погашения;

еженедельный анализ платежного календаря со сроками исполнения обязательств до 5 календарных дней.

Ликвидность оценивается и управление ею осуществляется в соответствии с рядом возможных сценариев с учетом стресс-факторов, относящихся как к рынку в целом, так и к банку в частности.

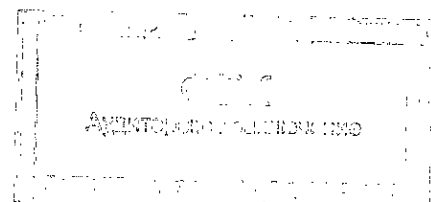
Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные нормативными документами на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%.



Банк "СОФРИНО" (ЗАО)
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
 (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	168 055	-	-	-	-	-	168 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 934	-	-	-	-	-	154 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	-	-	-	-	-	3 564
Средства в финансовых учреждениях	431 659	-	-	-	-	-	431 659
Кредиты и авансы клиентам	82 232	1 095 448	1 909 994	1 259 750	17 044	157 288	4 521 757
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	440 717	-	440 717
Прочие активы	1 588	1 485	9 680	2 335	106 360	-	121 448
Резервная позиция А	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	842 032	1 096 933	1 919 674	1 262 085	564 121	157 288	5 842 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	45 060	-	-	-	-	-	45 060
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	393 301	46 913	1 623	49 758	-	-	491 595
Средства клиентов физических лиц	601 741	2 256 562	1 554 064	227 695	-	-	4 640 062
Выпущенные долговые обязательства	-	60 133	-	-	-	-	60 133
Отложенное налоговое обязательство	8 762	-	-	-	-	-	8 762
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы	6 026	14 611	-	5 589	-	-	26 226
Итого обязательств	1 054 890	2 378 219	1 555 687	283 042	-	-	5 271 838
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	(212 858)	(1 281 286)	363 987	979 043	564 121	157 288	570 296
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	(212 858)	(1 494 144)	(1 130 158)	(151 114)	413 007	570 296	



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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченны е/ с неопределен ным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	-	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	-	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	201 975	135 000	-	-	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	-	54 505	2 235 093	929 251	1 305	50 892	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	187 722	-	187 722
Прочие активы	136 317	-	-	-	-	252 614	388 931
Итого активов	690 043	189 505	2 235 093	929 251	189 027	303 506	4 536 425
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	20 000	50 000	-	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	331 403	190 000	195 000	2 000	-	-	718 403
Средства клиентов физических лиц	111 380	372 211	568 565	2 153 975	-	-	3 206 131
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	-	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	4 711	4 253	3 836	-	-	-	12 800
Итого обязательств	484 119	616 464	767 401	2 155 975	-	-	4 023 959
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011	205 924	(426 959)	1 467 692	(1 226 724)	189 027	303 506	512 466
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2011	205 924	(221 035)	1 246 657	19 933	208 960	512 466	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено наращенными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение периода действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	45 292	-	-	-	45 292
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	395 637	47 565	3 974	51 666	498 843
Средства клиентов физических лиц	638 517	2 379 079	1 604 803	234 269	4 856 668
Выпущенные долговые обязательства	299	62 413	-	-	62 713
Прочие обязательства и резервы	6 026	14 611	-	5 589	26 226
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 085 771	2 503 668	1 608 777	291 525	5 489 741

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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	20 678	50 021	-	-	70 699
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	333 671	197 104	199 951	2 026	732 752
Средства клиентов физических лиц	135 209	479 734	689 921	2 163 366	3 468 230
Прочие обязательства и резервы	4 711	4 253	3 836	-	12 800
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	494 269	731 112	893 708	2 165 392	4 284 481

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

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

– Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских взаимодействующих сторон, отнесены в графу «Россия».

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	168 055	-	-	168 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 934	-	-	154 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	-	-	3 564
Средства в финансовых учреждениях	431 659	-	-	431 659
Кредиты и авансы клиентам	4 521 757	-	-	4 521 757
Основные средства и нематериальные активы	440 717	-	-	440 717
Прочие активы	121 448	-	-	121 448
Итого активов	5 842 134	-	-	5 842 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	45 060	-	-	45 060
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	491 542	36	17	491 595
Средства клиентов физических лиц	4 626 752	387	12 923	4 640 062
Выпущенные долговые обязательства	60 133	-	-	60 133
Отложенное налоговое обязательство	8 762	-	-	8 762
Прочие обязательства и резервы	26 226	-	-	26 226
Итого обязательств	5 258 475	423	12 940	5 271 838
Чистая балансовая позиция	583 659	(423)	(12 940)	570 296

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	336 975	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	3 271 046	-	-	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	187 722	-	-	187 722
Прочие активы	388 931	-	-	388 931
Итого активов	4 536 424	-	-	4 536 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	70 000	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	718 403	-	-	718 403
Средства клиентов физических лиц	3 198 682	660	6 789	3 206 131
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	12 800	-	-	12 800
Итого обязательств	4 016 510	660	6 789	4 023 959
Чистая балансовая позиция	519 914	(660)	(6 789)	512 465

– Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам.

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

– 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 гэл-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. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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.

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	29 860	-	-	-	138 195	168 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	154 934	154 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3 564	3 564
Средства в финансовых учреждениях	431 659	-	-	-	-	431 659
Кредиты и авансы клиентам	82 232	1 095 448	1 909 042	1 276 795	158 240	4 521 757
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	440 717	440 717
Прочие активы	-	-	-	-	121 448	121 448
Итого активов	543 751	1 095 448	1 909 042	1 276 795	1 017 098	5 842 134
Итого активов нарастающим итогом	543 751	1 639 199	3 548 241	4 825 036	5 842 134	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	45 060	-	-	-	-	45 060
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	393 301	46 913	1 623	49 758	452	492 047
Средства клиентов физических лиц	601 280	2 256 562	1 554 064	227 695	9	4 639 610
Выпущенные долговые обязательства	-	60 133	-	-	-	60 133
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	8 762	8 762
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	26 226	26 226
Итого обязательств	1 039 641	2 363 608	1 555 687	277 453	35 449	5 271 838
Итого обязательств нарастающим итогом	1 039 641	3 403 249	4 958 936	5 236 389	5 271 838	
Абсолютный ГЭП	(495 890)	(1 268 160)	353 355	999 342	981 649	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	52,30%	48,17%	71,55%	92,14%	110,82%	
Чувствительность к процентному риску	(4 752)	(8 983)	883			(12 853)

Банк "СОФРИНО" (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2011 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	219 135	-	-	-	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России		-	-	-	123 256	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по	9 360	-	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	200 000	135 000	-	-	1 975	336 975
Кредиты и авансы клиентам		54 505	2 234 494	930 468	51 579	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы		-	-	-	187 722	187 722
Прочие активы	3 126	-	-	-	385 805	388 931
Итого активов	431 621	189 505	2 234 494	930 468	750 337	4 536 425
Итого активов нарастающим итогом	431 621	621 126	2 855 620	3 786 088	4 536 425	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	20 000	50 000	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	331 403	190 000	195 000	2 000	52	718 455
Средства клиентов физических лиц	111 380	372 211	568 565	2 153 975	(52)	3 206 079
Отложенное налоговое обязательство		-	-	-	16 625	16 625
Прочие обязательства и резервы	-	2 648	3 836	-	6 316	12 800
Итого обязательств	462 783	614 859	767 401	2 155 975	22 941	4 023 959
Итого обязательств нарастающим итогом	462 783	1 077 642	1 845 043	4 001 018	4 023 959	
Абсолютный ГЭП	(31 162)	(425 354)	1 467 093	(1 225 507)	727 396	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	93,27%	57,64%	154,77%	94,63%	112,74%	
Чувствительность к процентному риску	(299)	(3 013)	3 668			356

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год

Анализ процентного риска произведенный на основании вышеуказанных таблиц осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года. По состоянию на 31 декабря 2012 года при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло (12 853) тысяч рублей, при снижении процентной ставки 12 853 тысяч рублей (2011 г. при увеличении процентной ставки на 100 базисных пунктов влияние на чистый процентный доход за год составляло 356 тысяч рублей, при снижении процентной ставки 356 тысяч рублей).

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

	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	6,79%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,88%	14,40%	12,00%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	6,27%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц:				
текущие счета, счета "до востребования"	1,00%	0,00%	0,00%	-
срочные депозиты	9,58%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц:				
текущие счета, счета "до востребования"	3,21%	1,58%	2,23%	-
срочные депозиты	10,65%	5,56%	5,42%	-
Выпущенные долговые обязательства	6,00%	-	-	-
	2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Средства в финансовых учреждениях	6,72%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,93%	15,01%	17,52%	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	13,21%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц:				
- текущие счета, счета "до востребования"	2,69%	0,00%	0,00%	-
- срочные депозиты (более 30 дней)	4,91%	-	-	-
Средства клиентов физических лиц:				
- текущие счета, счета "до востребования"	2,47%	1,19%	1,01%	-
- срочные депозиты (более 30 дней)	9,45%	7,03%	6,80%	-

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

– Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в 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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	122 004	31 365	14 686	168 055
Обязательные резервы на счетах в Банке России	154 934	-	-	154 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	-	-	3 564
Средства в финансовых учреждениях	431 659	-	-	431 659
Кредиты и авансы клиентам	4 371 598	98 329	51 830	4 521 757
Основные средства и нематериальные активы	440 717	-	-	440 717
Прочие активы	121 136	306	6	121 448
Итого активов	5 645 612	130 000	66 522	5 842 134
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	45 060	-	-	45 060
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	259 413	15 663	198	275 274
- срочные депозиты	216 321	-	-	216 321
Средства клиентов физических лиц				
- текущие счета, счета "до востребования"	85 469	2 395	4 405	92 269
- срочные депозиты	4 156 432	255 090	136 271	4 547 793
Выпущенные долговые обязательства	60 133	-	-	60 133
Отложенное налоговое обязательство	8 762	-	-	8 762
Прочие обязательства и резервы	25 749	229	248	26 226
Итого обязательств	4 857 339	273 377	141 122	5 271 838
Чистая балансовая позиция	788 273	(143 377)	(74 600)	570 296

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	170 173	32 602	16 360	-	219 135
Обязательные резервы на счетах в Банке России	123 256	-	-	-	123 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 360	-	-	-	9 360
Средства в финансовых учреждениях	336 202	773	-	-	336 975
Кредиты и авансы клиентам	3 018 601	183 306	69 139	-	3 271 046
Основные средства и нематериальные активы	187 722	-	-	-	187 722
Прочие активы	136 276	6	68	252 581	388 931
Итого активов	3 981 590	216 687	85 567	252 581	4 536 424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	70 000	-	-	-	70 000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	295 128	13 217	763	-	309 108
- срочные депозиты (более 30 дней)	409 229	-	-	-	409 229
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	92 856	8 865	10 299	-	112 020
- срочные депозиты (более 30 дней)	2 576 924	322 204	195 049	-	3 094 177
Отложенное налоговое обязательство	16 625	-	-	-	16 625
Прочие обязательства и резервы	12 655	145	-	-	12 800
Итого обязательств	3 473 417	344 431	206 111	-	4 023 959
Чистая балансовая позиция	508 173	(127 744)	(120 544)	252 581	512 465

– Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции.

– Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения 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.

– Правовой риск

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

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	615 024	555 716
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	5 962 472	4 481 581
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	10,3%	12,4%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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 Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Собственный капитал		
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	455 197	455 197
Нераспределенная прибыль	391	(57 439)
Всего капитал 1-го уровня	455 588	397 758
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Фонд переоценки	114 708	114 708
Всего капитал 2-го уровня	114 708	114 708
Всего собственный капитал	570 296	512 466

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	8%	11%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	10%	15%

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

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Не позднее 1 года	29 612	16 181
Всего обязательства по операционной аренде	29 612	16 181

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	166 034	138 668
Гарантии выданные	10 872	66 239
Всего обязательства кредитного характера	176 906	204 907

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2012 года, обязательные резервы на сумму 154934 тысяч рублей (2011 г.: 123256 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

29 Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

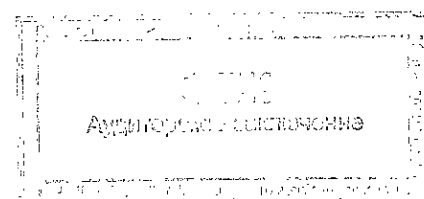
Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.



Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 564	3 564	9 360	9 360
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства в финансовых учреждениях	431 659	431 659	336 975	336 975
Кредиты и авансы клиентам	4 521 757	4 521 757	3 271 046	3 271 046
Прочие активы	106 360	106 360	109 486	109 486
Всего финансовые активы	5 063 340	5 063 340	3 726 867	3 726 867
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	45 060	45 060	70 000	70 000
Средства клиентов	5 131 657	5 131 657	3 924 534	3 924 534
Выпущенные долговые обязательства	60 133	60 133	-	-
Прочие обязательства и резервы	433	433	-	-
Итого обязательства	5 237 283	5 237 283	3 994 534	3 994 534

31 Операции со связанными сторонами

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

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
ООО "АЛЕМАЖ"	торгово-закупочные операции	акционер	
ООО "СТЕК-Т"	архитектура, производство общестроительных работ	акционер	
ООО "ЭЛБИН-М"	реклама, оптовая торговля	акционер	
ООО "СИАН-М"	найм рабочей силы и подбор персонала	акционер	
ООО "МЕКОНА-М"	клининговые услуги	акционер	
Малышев Д.К.		Конечный бенефициар	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Пархаев Е.А.	Председатель Совета Директоров	Общее руководство организацией	
Малышев Д.К.	Председатель Правления	Общее руководство	
Лаврентьева А.Н.	Заместитель Председателя Правления	Руководство организацией	
Марков А.В.	Заместитель Председателя Правления	Руководство организацией	
Авдей Н.В.	Главный бухгалтер	Руководство организацией	с 27.07.2011

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

		31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	
АКТИВЫ					
Кредиты и авансы клиентам	рыночные условия	55 000	рыночные условия	109 500	
Итого активов		55 000		109 500	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	рыночные условия	51 863	рыночные условия	2 262	
Средства клиентов физических лиц	рыночные условия	414	рыночные условия	184	
Итого обязательств		52 277		2 446	

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основными акционерами и организациями, контролирующими акционеров (конечные бенефициары) - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	16 861	17 483
Процентные расходы	(186)	(222)

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основным управляющим персоналом банка - за 2012 и 2011 годы.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ		
Кредиты и авансы клиентам	11 888	11 306
Итого активов	11 888	11 306
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства клиентов физических лиц	2 090	688
Итого обязательств	2 090	688

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основным управляющим персоналом банка - за 2012 и 2011 годы.

	2012	2011
Процентные доходы	581	884
Процентные расходы	258	45

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

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 428	6 697

32 События после отчетной даты

24 января 2013 года Московское ГТУ Банка России зарегистрировало первый дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Банка.

26 апреля 2013г. был зарегистрирован отчет об итогах первого дополнительного выпуска акций. Фактический объем выпуска 50 000 000 руб. Количество ценных бумаг в выпуске 5 000 штук Номинальная стоимость одной ценной бумаги 10 000 рублей. Цена размещения одной ценной бумаги 16 000 рублей. Индивидуальный государственный регистрационный номер, код 10102972B001D После отчетной даты уставный капитал Банка составляет 320,1 млн.рублей до пересчета по IAS 29.

В марте 2013г. банком были проведены сделки с недвижимым имуществом:

- продано нежилое здание, расположенное по адресу Московская область, г.Сергиев Посад, ул.Вознесенская, д.103, стоимость здания по договору купли-продажи составила 245,5 млн.руб., отраженное на 01.01.2013 г. в составе основных средств Банка;
- приобретена в собственность вторая часть здания по адресу г. Москва, Леонтьевский пер., д.2А, стр.2., стоимость части здания по договору составила 252 млн.руб. Данное основное средство отражено в составе основных средств в соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости в сумме 377,5 млн.руб. В результате данного приобретения Банк стал собственником всего здания по указанному адресу.

33 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совет Директоров 4 июня 2013 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Малышев Д.К.

Авдей Н.В.

