

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

Коммерческий банк «Международный Фондовый Банк» общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании лицензии № 3163 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, предоставленной Банком России 9 ноября 2001 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующие лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации:

- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами за номером 077-11557-001000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006695) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности за номером 077-11553-010000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006699) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности за номером 077-11548-100000 от 11 сентября 2008 г. (серия 01 № 006707) без ограничений срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление депозитарной деятельности за номером 077-10727-000100 от 6 ноября 2007 г. (серия 01 № 004844) без ограничений срока действия.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Филиалов и представительств Банк не имеет. На 31 декабря 2012 года Банк не имел дочерних и зависимых компаний.

Среднесписочная численность персонала в 2012 году составляла 99 человек (в 2011 году - 85 человек).

Зарегистрированный адрес.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 38/1, строение 1.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Введение (продолжение)

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Наименование участника	2012		2011	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО «Сейтур»	19,83	35 892,3	19,83	35 892,3
ООО «Битро»	16,09	29 122,9	16,09	29 122,9
ООО «Килми»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Скайнет Инвест»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Элида Капитал»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
ООО «Гив Лайт»	16,02	28 996,2	16,02	28 996,2
Итого:	100,00	181 000,0	100,00	181 000,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность 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.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, р.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки финансовых обязательств перед участниками и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	24 211	298 023	36 004	258 571
Начисленные процентные доходы и расходы	681	2 757	(197)	2 076
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(1 232)	(3 684)	499	(2 451)
Амортизация основных средств	(505)	(3 331)	(551)	(2 826)
Изменения в финансовых активах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 045	-	(1 045)	(1 045)
Отложенное налогообложение	(6 355)	(8 013)	(749)	1 390
Резервы под обесценение кредитов	41 865	90 042	33 700	48 177
Резервы под обесценение прочих активов и оценочных обязательств	11 241	7 330	(9 469)	(3 911)
Влияние гиперинфляции на немонетарные статьи	-	234	-	234
По международным стандартам финансовой отчетности	70 951	383 358	58 192	300 215

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 28.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь

3. Основы составления отчетности (продолжение)

отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). 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). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «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). Согласно этим поправкам статьи,

3. Основы составления отчетности (продолжение)

представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

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

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

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 чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые 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 по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии

4. Принципы учетной политики (продолжение)

балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Заемные средства

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

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. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному

4. Принципы учетной политики (продолжение)

финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов 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) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой

4. Принципы учетной политики (продолжение)

стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

	<i>Годовая норма амортизации (в %)</i>
Объекты недвижимости	2
Транспорт	30
Компьютеры и оргтехника	50
Прочее оборудование, мебель	15

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам

В соответствии с российским законодательством, участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из общества независимо от согласия других его участников или общества. При этом общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли в чистых активах общества, определенную на основании данных российской бухгалтерской отчетности за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества.

В соответствии с IAS32, p.18(b), наличие у держателя финансового инструмента возможности вернуть его обратно в обмен на денежные средства или иной финансовый актив означает, что такой инструмент отвечает определению финансового обязательства. В случае подачи заявления о выходе из состава участников, выпущенные Банком доли участия до момента выплаты классифицируются как финансовые обязательства перед участниками.

Выплаты участникам отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий, вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуются; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	251 657	102 309
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	341 599	263 726
<i>Корреспондентские счета в банках</i>	180 786	214 894
<i>Депозиты в банках и МБК</i>	50 947	141 002
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	2 355
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	824 989	724 286

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

	2012	2011
Корпоративные акции	53 744	19 191
Облигации, переданные без прекращения признания	41 109	-
Облигации российских компаний	31 619	27 546
Векселя кредитных организаций	7 832	5 108
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 304	51 845
Краткосрочные	105 707	24 299
Долгосрочные	28 597	27 546

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой облигации, векселя и акции российских организаций и компаний.

Активы, переданные без прекращения признания, представляют собой облигации ведущих российских компаний. Указанные облигации за 2012 год классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что они не могут быть реализованы, заложены или иным способом обременены контрагентом.

7. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	1 053 617	828 540
Потребительские кредиты	235 872	241 752
Овердрафт по пластиковым картам	2 567	1 451
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	1 292 056	1 071 743
Резерв под обесценение кредитов	(118 705)	(125 581)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 173 351	946 162
Краткосрочные	1 074 721	779 209
Долгосрочные	98 630	166 953

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты	Овердрафты по пластиковым картам	Итого
Остаток на 31 декабря 2010 года	46 594	85 926	205	132 725
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	7 658	(14 767)	(35)	(7 144)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	54 252	71 159	170	125 581
Отчисления / (возврат) резерва в течение года	2 814	(9 625)	(65)	(6 876)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	57 066	61 534	105	118 705

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долговые обязательства нерезидентов	55 804	182 634
Долевые обязательства резидентов	21 555	16 550
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	77 359	199 184
Краткосрочные	21 555	-
Долгосрочные	55 804	199 184

Долговые обязательства включают еврооблигации с погашением в 2016 году, имеющие рыночную котировку и купонный доход. Долговые обязательства имеют публичные oferty в 2012 году. Долевые обязательства включают акции Российских компаний.

9. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижи- мость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	-	-	1 109	3 411	66	4 586
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	-	502	1 979	6 745	345	9 571
Поступление за год	-	1 051	800	2 724	734	5 309
Выбытие за год	-	-	-	(416)	-	(416)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	1 553	2 779	9 053	1 079	14 464
Амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	-	502	870	3 334	279	4 985
Амортизация за год	-	53	923	1 116	434	2 526
Выбытие	-	-	-	(36)	-	(36)
Остаток за 31 декабря 2011 года	-	555	1 793	4 414	713	7 475
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	998	986	4 639	366	6 989

	Недвижи- мость	Транспорт	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Нематери- альные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	-	998	986	4 639	366	6 989
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 г.	-	1 553	2 779	9 053	1 079	14 464
Поступление за год	51 092	-	701	9 275	643	61 711
Выбытие за год	-	-	(148)	(128)	-	(276)
Остаток за 31 декабря 2012 года	51 092	1 553	3 332	18 200	1 722	75 899
Амортизация						
Остаток на 1 января 2012 г.	-	555	1 793	4 414	713	7 475
Амортизация за год	660	315	902	772	514	3 163
Выбытие	-	-	(148)	(94)	-	(242)
Остаток за 31 декабря 2012 года	660	870	2 547	5 096	1 227	10 396
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	50 432	683	785	13 108	495	65 503

10. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржей	23 343	17 751
Расчеты с платежными системами	6 164	50
Требования по платежам за монеты	3 627	3 210
Наращенные непроцентные доходы	1 055	2 156
Расчеты с брокерами	323	341
Итого прочих финансовых активов до вычета резервов	34 512	23 508
За вычетом резервов под обесценение	(859)	(686)
Итого прочих финансовых активов	33 653	22 822
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	44 401	18 538
Предоплата за товары и услуги	3 554	2 111
Расходы будущих периодов	1 728	1 710
Авансовые платежи по операционным налогам	-	315
Прочие	16	5
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резервов	49 699	22 679
За вычетом резерва под обесценение	(44 401)	(18 538)
Итого прочих нефинансовых активов	5 298	4 141
Всего прочих активов	38 951	26 963

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	19 224	9 216
Отчисления в резерв в течение года	26 068	10 008
Списание в течение года как безнадежные	(32)	-
Остаток на 31 декабря	45 260	19 224

11. Средства других банков

	2012	2011
Срочные средства банков	150 128	150 034
Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО	34 917	-
Итого средств других банков	185 045	150 034
Краткосрочные	185 045	150 034
Долгосрочные	-	-

12. Средства клиентов

	2012	2011
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета	909 103	960 446
- срочные депозиты	-	4 382
Физические лица:		
- текущие счета	83 125	39 862
- срочные вклады	502 258	486 266
Итого средств клиентов	1 494 486	1 490 956
Краткосрочные	1 392 475	1 438 861
Долгосрочные	102 011	52 095

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 382 150 тыс. руб. (25,6%) приходились на десять крупнейших клиентов (2011: 509 427 тыс. руб. – 34,1%).

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	261 363	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	261 363	-
Краткосрочные	261 363	-
Долгосрочные	-	-

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в качестве альтернативы средствам клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2012 выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали собственные векселя Банка. Векселя номинированы в иностранной валюте в евро. По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, имеющими срок погашения до 16 июля 2013 года. Эквивалентная процентная ставка составляла 6% годовых.

14. Отложенные налоговые обязательства

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	209	-	-	-	209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(261)	2787	-	-	(261)	2787
Кредиты и авансы клиентам	(18 008)	(10 053)	-	-	(18 008)	(10 053)
Основные средства и нематериальные активы	477	298	-	-	477	298
Прочие активы (обязательства)	9 052	2 279	727	5 870	9 779	8 149
Чистые требования по отложенным налогам	(8 740)	(4 480)	727	5 870	(8 013)	1 390

14. Отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Движение временных разниц в течение 2011 года относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	209	209
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2787	-	2787
Кредиты и авансы клиентам	(3 356)	-	(6 697)	(10 053)
Основные средства и нематериальные активы	333	-	(35)	298
Прочие требования / (обязательства)	2 375	-	5 774	8 149
Итого	(648)	2787	(749)	1 390

Движение временных разниц в течение отчетного периода относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.	Отражено в составе капитала	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209	-	(209)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2787	(3 048)	-	(261)
Кредиты и авансы клиентам	(10 053)	-	(7 955)	(18 008)
Основные средства и нематериальные активы	298	-	179	477
Прочие требования / (обязательства)	8 149	-	1 630	9 779
Итого	1 390	(3 048)	(6 355)	(8 013)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках и капитале банка.

15. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Излишнее удержание комиссий	228	-
Платежные системы	73	159
Резерв под обесценение условных обязательств не кредитного характера	-	25 849
Иные финансовые обязательства	9	-
Итого прочих финансовых обязательств	310	26 008
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по отпускам	3 637	2 405
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	716	996
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	685	270
Доходы будущих периодов	227	178
Прочие обязательства	6	5
Итого прочих нефинансовых обязательств	5 271	3 854
Итого прочих обязательств	5 581	29 862

Движение резерва под обесценение условных обязательств не кредитного характера было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	25 849	-
Отчисления/(возврат) в резерв в течение года	(25 849)	25 849
Остаток на 31 декабря	-	25 849

16. Уставный капитал

Распределение средств Банка в пользу участников регулируется уставом Банка и российским законодательством и производится на основе официальной отчетности по российским стандартам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Количественная информация об уставном капитале Банка приведена в отчете об изменениях в собственном капитале и в Примечании 1.

17. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила резервный фонд составил 91 392 тыс.руб. (2011 год – 55 387 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 24 211 тыс. руб. (2011 год – 36 004 тыс. руб.).

18. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	2 172	2 157
Кредиты и авансы клиентам	165 128	151 555
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 618	20 740
Итого процентных доходов	184 918	174 452
Процентные расходы		
Средства других банков	3 499	1 767
Вклады физических лиц	38 263	35 670
Депозиты юридических лиц	-	3 741
По собственным долговым обязательствам	3 505	-
Итого процентных расходов	45 267	41 178
Чистые процентные доходы	139 651	133 274

19. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	23 485	21 754
Комиссия по операциям с валютными ценностями	4 408	4 723
Комиссия за осуществление валютного контроля	1 926	2 975
Комиссия по выданным гарантиям	989	325
Посреднические услуги	17	56
Прочее	1 237	761
Итого комиссионных доходов	32 062	30 594
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с валютными ценностями	2 914	1 661
Комиссия по переводам физических лиц	2 756	2 135
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 705	1 456
Посреднические услуги	173	7
Прочее	373	197
Итого комиссионных расходов	7 921	5 456
Чистые комиссионные доходы	24 141	25 138

20. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	6 876	7 144
Прочие активы (Примечание 10)	(26 068)	(10 008)
Условные обязательства не кредитного характера (Примечание 15)	25 849	(25 849)
Итого возврат резервов (отчисления в резервы) под обесценение	6 657	(28 713)

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Поступления в возмещение причиненных убытков	25 854	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	862	660
Доходы от реализации монет	155	810
Доходы от непредоставления документов контрагентами	50	364
Восстановление резервов под условные обязательства некредитного характера	25 849	-
Прочее	120	116
Итого прочих операционных доходов	52 890	1 950

22. Операционные расходы

	2012	2011
Расходы на содержание персонала	44 208	40 261
Расходы по условным обязательствам некредитного характера	25 849	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	25 867	-
Аренда	17 021	17 316
Операционные налоги	15 956	4 513
Охрана, связь	7 401	9 694
Административные расходы	6 488	3 508
Ремонт и обслуживание	5 229	3 510
Амортизация основных средств (примечание 9)	3 163	2 526
Страхование вкладов	2 242	1 838
Реклама и маркетинг	2 034	3 020
Прочее	1 276	2 127
Итого прочих операционных расходов	156 734	88 313

23. Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущий налог на прибыль	14 523	13 857
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	6 355	749
Урегулирование налога на прибыль за прошлые периоды	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	20 878	14 606

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011 году - 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

23. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

	2012	2011
<i>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</i>	91 829	72 798
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	18 366	14 560
<i>Урегулирование налога на прибыль за прошлые периоды</i>	-	-
<i>Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>	2 512	46
Расходы по налогу на прибыль за год	20 878	14 606

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. В Банке разработано Положение «Об оценке и управлении банковскими рисками», направленное на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- утверждает политики ограничения банковских рисков по банковским операциям и другим сделкам, проводимым банком, а также осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения этой политики;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полной и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Правление Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- разрабатывает нормативную базу по управлению банковскими рисками;
- разрабатывает технологию управления рисками;
- создает системы отчетности;
- координирует работу по управлению банковскими рисками.

Кредитный комитет:

- разрабатывает и представляет на утверждение Правления кредитную политику банка;
- определяет ориентировочные размеры процентных ставок по кредитам, условия кредитования, другие ограничения по видам кредитов;
- рассматривает возможность приобретения /реализации ценных бумаг, в том числе формирование торгового, инвестиционного портфелей, портфеля контрольного участия, межпортфельных переводов, цели приобретения ценных бумаг, ориентировочные объемы вложений в ценные бумаги;
- принимает решения по всем вопросам, касающимся кредитных операций банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;
- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- осуществляет контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Руководители структурных подразделений Банка:

- регулярно отслеживают индикаторы риска;
- ежемесячно информируют отдел оценки и управления рисками о выявленных изменениях в системе индикаторов;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;
- формирует отчеты по мониторингу рисков.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Отдел оценки и управления рисками:

- внедряет новые методики и процедуры, производит расчет лимитов и других ограничений в рамках утвержденной нормативной базы;
- участвует в разработке нормативной базы и создании системы отчетности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- регулярно составляет и представляет отчеты Председателю Правления.

24.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам. Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, «Методикой оценки финансового состояния заемщиков и кредитного риска» (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), «Положением о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам».

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска - показатели, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. Границы предельно допустимых значений и лимитов соответствующих индикаторов кредитного риска распределены по зонам степени риска: безопасные значения, допустимые и опасные. Пограничные значения индикаторов кредитного риска рассчитываются, исходя из прогноза, таким образом, чтобы в совокупности обеспечить удовлетворительное состояние риска по кредитному портфелю, и утверждаются на заседании Правления Банка.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевыми ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	180 786	-	-	-	180 786	-	-	180 786
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	50 947	-	-	-	50 947	-	-	50 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 304	-	-	-	134 304	-	-	134 304
Кредиты юридическим лицам	1 052 324	-	-	1 293	1 053 617	(1 293)	(55 773)	996 551
Потребительские кредиты	191 978	-	-	43 894	235 872	(44 587)	(16 947)	174 338
Овердрафты по пластиковым картам	2 567	-	-	-	2 567	-	(105)	2 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 359	-	-	-	77 359	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	33 653	-	-	859	34 512	(859)	-	33 653
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии и обеспечения	17 951	-	-	-	17 951	-	-	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	50 423	-	-	-	50 423	-	-	50 423
Итого	1792 292	-	-	46 046	1838 338	(46 739)	(72 825)	1718 774

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета в банках	214 894	-	-	-	214 894	-	-	214 894
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	143 357	-	-	-	143 357	-	-	143 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 845	-	-	-	51 845	-	-	51 845
Кредиты юридическим лицам	828 115	425	-	-	828 540	(425)	(53 827)	774 288
Потребительские кредиты	201 581	8 223	-	31 948	241 752	(39 546)	(31 613)	170 593
Овердрафты по пластиковым картам	1 325	-	-	126	1 451	(126)	(44)	1 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	199 184	-	-	-	199 184	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	22 822	-	-	686	23 508	(686)	-	22 822
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	11 838	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	84 363	-	-	-	84 363	-	-	84 363
Итого:	1 759 324	8 648	-	32 760	1 800 732	(40 783)	(85 484)	1 674 465

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	31 000	996 116	25 208	63 549	739 333	25 233
Потребительские кредиты	12 979	171 254	7 745	-	198 654	2 927
Овердрафты по пластиковым картам	-	2 567	-	-	1 024	301
Итого	43 979	1 169 937	32 953	63 549	939 011	28 461

Просроченных, но не обесцененных на индивидуальной основе кредитов и авансов клиентам в Банке не значилось.

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	1 293	-	-	-
Потребительские кредиты	43 894	36 176	31 948	30 432
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	126	-
Итого	45 187	36 176	32 074	30 432

На 31 декабря 2012 и 2011 года в качестве залога принято обеспечение в виде недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2012 года.

В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	108 047	50 173	5 911	4 036	12 619	180 786
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	-	30 021	20 926	-	-	-	50 947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 445	41 424	60 279	1 019	14 137	134 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	77 359	77 359
Итого	-	155 513	112 523	66 190	5 055	104 115	443 396

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BBB- до BBB+	BB- до BB+	B- до B+	Ниже B-	Не присвоен	Итого
Корреспондентские счета в банках	-	136 404	31 425	43 647	-	3 418	214 894
Депозиты в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях	62 370	40 012	966	-	-	40 009	143 357
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 793	5 404	8 284	1 076	-	15 288	51 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 854	-	53 689	105 090	-	16 551	199 184
Итого	108 017	181 820	94 364	149 813	-	75 266	609 280

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрации кредитного риска**

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе экономически взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 46 696 тыс. руб. или 12,2% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 39 036 тыс.руб. – 13,0%). Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп экономически взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 85 476 тыс. руб. или 22,3% капитала Банка (2011: 264 856 тыс.руб., или 88,2%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 29.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годы.

	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	135 347	96 386	-	231 733
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1 173 351	-	-	1 173 351
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	134 304	-	-	134 304
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	21 555	55 804	-	77 359
<i>Прочие финансовые активы</i>	33 653	-	-	33 653
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Финансовые гарантии</i>	17 951	-	-	17 951
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	50 423	-	-	50 423
За 31 декабря 2012 года	1 566 584	152 190	-	1 718 774
	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
<i>Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	237 679	120 572	-	358 251
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	946 162	-	-	946 162
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	51 845	-	-	51 845
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	16 550	182 634	-	199 184
<i>Прочие финансовые активы</i>	22 822	-	-	22 822
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
<i>Финансовые гарантии</i>	11 838	-	-	11 838
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	84 363	-	-	84 363
За 31 декабря 2011 года	1 371 259	303 206	-	1 674 465

Таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов приведена ниже.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Финан- совая детель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие активы	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	231 733	-	-	-	-	-	-	-	231 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 257	83 959	-	-	10 800	-	1 288	-	134 304
Кредиты юридическим лицам	-	93 873	740 546	17 046	-	71 025	74 061	-	996 551
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	174 338	174 338
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	2 462	2 462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 359	-	-	-	-	-	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	33 653	-	-	-	-	-	-	-	33 653
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	-	-	13 951	-	-	-	4 000	-	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	19 727	5 078	25 213	-	-	-	55	350	50 423
За 31 декабря 2012 года	400 729	182 910	779 710	17 046	10 800	71 025	79 404	177 150	1 718 774

	Финан- совая детель- ность	Про- мышлен- ность	Тор- говля	Недви- жи- мость	Транс- порт	Строи- тель- ство	Прочие активы	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:									
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	358 251	-	-	-	-	-	-	-	358 251
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 437	10 946	-	-	2 778	10 684	-	-	51 845
Кредиты юридическим лицам	-	9 332	695 777	16 616	-	14 626	37 937	-	774 288
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	170 593	170 593
Овердрафты по пластиковым картам	-	-	-	-	-	-	-	1 281	1 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	199 184	-	-	-	-	-	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	22 822	-	-	-	-	-	-	-	22 822
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:									
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	-	-	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	61 500	7 229	-	-	3 295	12 339	84 363
За 31 декабря 2011 года	619 532	20 278	757 277	23 845	2 778	25 310	41 232	184 213	1 674 465

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)**24.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Основным органом управления ликвидностью Банка является Правление Банка, ответственным за управление ликвидностью - Председатель Правления по управлению банковскими рисками, ответственным за ведение платежных позиций в течение дня – Казначейство Банка.

В Банке разработано и действует Положение «О политике управления и оценке ликвидности КБ «МФБанк» ООО», направленное на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия риска ликвидности.

Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник отдела отчетности Банка ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	Н2 (%)		Н3 (%)		Н4 (%)	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
31 декабря	65,9	57,0	67,2	68,6	12,61	39,0
Среднее	52,4	52,8	62,8	58,3	28,8	41,4
Максимум	67,2	69,1	73,9	68,6	38,3	47,6
Минимум	41,7	43,6	56,9	51,7	12,6	34,7
Лимит	min 15%		min 50%		max 120%	

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	185 334	-	-	-	185 334
Средства клиентов	1 037 965	213 832	153 870	123 800	1 529 467
Прочие финансовые обязательства	310	-	-	-	310
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 223 609	213 832	153 870	123 800	1 715 111
Финансовые гарантии	-	11 451	2 500	4 000	17 951
Обязательства по предоставлению кредитов	50423	-	-	-	50 423
31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6-12 месяцев	более 1 года	Итого
Средства других банков	150 248	-	-	-	150 248
Средства клиентов	1 061 486	220 696	175 597	57 536	1 515 315
Прочие финансовые обязательства	159	25 849	-	-	26 008
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 211 893	246 545	175 597	57 536	1 691 571
Финансовые гарантии	11 838	-	-	-	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	84 363	-	-	-	84 363

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка нет финансовых инструментов, чувствительных к процентному риску, так как средства размещены и привлечены под постоянные процентные ставки.

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Депозиты в банках	50 947	-	-	-	50 947
Кредиты и авансы клиентам	114 630	344 117	615 974	98 630	1 173 351
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 167	-	2 540	28 597	134 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	77 359	77 359
Итого активов	268 744	344 117	618 514	204 586	1 435 961
Процентные обязательства					
Срочные средства банков	185 045	-	-	-	185 045
Срочные средства клиентов	45 354	209 264	145 629	102 011	502 258
Итого обязательств	230 399	209 264	145 629	102 011	687 303
Процентный гэн за 31 декабря 2012 года	38 345	134 853	472 885	102 575	748 658

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Депозиты в банках	141 002	-	-	-	141 002
Кредиты и авансы клиентам	96 335	291 133	391 741	166 953	946 162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 191	2 580	2 528	27 546	51 845
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	199 184	199 184
Итого активов	256 528	293 713	394 269	393 683	1 338 193
Процентные обязательства					
Средства других банков	150 034	-	-	-	150 034
Срочные средства клиентов	54 415	213 359	170 779	52 095	490 648
Итого обязательств	204 449	213 359	170 779	52 095	640 682
Процентный гэн за 31 декабря 2011 года	52 079	80 354	223 490	341 588	697 511

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2012 года				
	В рублях	Долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	459 275	85 493	267 909	12 312	824 989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 404	-	-	-	134 404
Кредиты и авансы клиентам	1 129 122	43 436	793	-	1 173 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21 555	55 804	-	-	77 359
Прочие финансовые активы	7 315	18 292	8 046	-	33 653
Итого активов	1 751 671	203 025	276 748	12 312	2 243 756
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	150 128	-	-	-	150 128
Средства, привлеченные по сделкам биржевого РЕПО	34 917	-	-	-	34 917
Средства клиентов	1 022 713	370 277	97 665	3 831	1 494 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	261 363	-	261 363
Прочие финансовые обязательства	310	-	-	-	310
Итого обязательств	1 208 068	370 277	359 028	3 831	1 941 204
Чистая балансовая позиция	543 603	(167 252)	(82 280)	8 481	302 552
Финансовые гарантии и обеспечения	11 500	6 451	-	-	17 951
Обязательства кредитного характера	45 515	2 126	2 782	-	50 423
	31 декабря 2011 года				
	В рублях	Долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	499 583	171 318	52 665	720	724 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 845	-	-	-	51 845
Кредиты и авансы клиентам	926 776	19 095	291	-	946 162
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 550	182 634	-	-	199 184
Прочие финансовые активы	5 777	12 878	4 167	-	22 822
Итого активов	1 500 531	385 925	57 123	720	1 944 299
Монетарные финансовые обязательства					
Средства других банков	150 034	-	-	-	150 034
Средства клиентов	1 015 431	418 093	56 711	721	1 490 956
Прочие финансовые обязательства	26 008	-	-	-	26 008
Итого обязательств	1 191 473	418 093	56 711	721	1 666 998
Чистая балансовая позиция	309 058	(32 168)	412	(1)	277 301
Финансовые гарантии	5 000	6 838	-	-	11 838
Обязательства кредитного характера	49 114	33 696	1 553	-	84 363

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012	2012	2011	2011
Доллары США	5	(6 690)	5	(1 287)
Евро	5	(3291)	5	16

В 2012 году Банк оценил возможное изменение курса доллара США и Евро на основе форвардных курсов иностранных валют на период следующих двенадцати месяцев. В 2012 году прогнозное изменение курса доллара США и Евро основывались на изменении курса валюты за предыдущий год.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

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

25. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	2012	2011
Менее 1 года	15 742	14 768
От 1 года до 5 лет	61 531	59 072
Свыше 5 лет	21 816	27 360
Итого обязательств по операционной аренде	99 089	101 200

Обязательства кредитного характера

	2012	2011
Финансовые гарантии и обеспечения	17 951	11 838
Обязательства по предоставлению кредитов	50 423	84 363
Резервы	-	-
Итого обязательств кредитного характера	68 374	96 201

Обязательства не кредитного характера

	2012	2011
Резервы под обесценение условных обязательств не кредитного характера	-	25 849
Итого резервов под обесценение условных обязательств не кредитного характера	-	25 849

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка. Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, инвестиции, удерживаемые до погашения, прочие финансовые активы, средства клиентов, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату.

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы.

	Участники и их дочерние компании		Руководство Банка		Прочие связанные стороны	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	11 417	-	125	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(1 590)	-	(125)	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	9 827	-	-	-
Процентные доходы	-	-	238	-	6	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	538	-	150	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	-	-	799	1 839	-	-
Получено средств в течение года	-	-	117 851	17 294	1 261	-
Выплачено средств в течение года	-	-	(109 842)	(18 334)	(293)	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	8 808	799	968	-
Процентные расходы	-	-	453	-	74	-
Прочее расходы	-	-	-	-	-	-

Связанные стороны представлены средствами Совета директоров Банка и компаниями, находящимися под их значительным влиянием.

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 2469 тыс. руб. (в 2011 году – 2 646 тыс.руб.).

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики (продолжение)

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые

использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 25.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 15,4% (2011 года – 16,6%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

29. Управление капиталом (продолжение)

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 24,2% и 20,4% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	215 949	215 949
Нераспределенная прибыль	166 367	95 416
Итого капитал 1-го уровня	382 316	311 365
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 042	(11 150)
Итого капитал 2-го уровня	1 042	(11 150)
Итого капитал	383 358	300 215
Активы, взвешенные с учетом риска	1 583 027	1 472 891
Коэффициент достаточности капитала	24,2	20,4

30. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 10 июня 2013 года

Председатель Правления

Усольцев А.Е.



Главный бухгалтер

Хактынова М.О.