

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Мегаполис» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 9 августа 1995 года, регистрационный номер 3265. Банк зарегистрирован в форме общества с ограниченной ответственностью. Свою деятельность банк осуществляет на основании лицензии № 3265 от 24 мая 2012 года на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валюте и предоставляет полный набор банковских услуг.

По состоянию на отчетную дату уставный капитал составляет 66 450 тысяч рублей.

Банк ведет свою деятельность в трех основных операционных направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой.

- инвестиционная деятельность.

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение долгосрочных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, обслуживание зарплатных проектов, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости, переводы без открытия счета.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 352 от 23 декабря 2004 г.).

Место нахождения Банка: 428032, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. К. Маркса, дом 22.

По состоянию на отчетную дату банк имеет филиал в г. Москва, расположенный по адресу г. Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 4 строение 1. В составе Банка действуют два дополнительных офиса, расположенные по адресу: г. Новочебоксарск, ул. Винокурова, д. 10 и по адресу г. Мытищи, Олимпийский проспект д.29 строение 1, а также два операционных офиса, расположенных по адресу: г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, д.4а, г. Чебоксары, пр. И.Яковлева д.3 помещение № 9.

Среднесписочная численность сотрудников банка по состоянию на 31.12.2012 г. составила 132 человека (на 31.12.2011 г. - 145 человека).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году российская экономика перешла к новой стадии развития, характеризующейся замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса на фоне ослабления внешнего спроса. 2012 год характеризовался усилением негативных тенденций в мировой экономике и неблагоприятными погодными условиями, которые привели к потере части урожая и росту цен на продовольствие. Динамика большинства экономических показателей начала замедляться со второй половины 2012 года. Существенно замедлился рост промышленного производства, инвестиций, строительства, а также розничного товарооборота, что привело к замедлению общеэкономической динамики до 3,4% против 4,3% в 2011 году. Одними из «новых» факторов роста в 2012 году, которые обеспечили относительно уверенный рост потребительских расходов, стали ускорение снижения нормы сбережения домашних хозяйств и рост заработной платы, прежде всего в бюджетном секторе. Рост реальной заработной платы ускорился с 2,8% в 2011 году до 8,4% в 2012 году, в основном благодаря существенному повышению оплаты труда военнослужащих, а также работников секторов образования и здравоохранения. Норма сбережения снизилась со среднего уровня 12% в 2011 году до менее 9% во второй половине 2012 года. Это во многом было связано со значительным ускорением темпов кредитования населения, прирост которого составил в целом за 2012 год 39,4%. При этом в 2012 году возобновилось ужесточение денежной политики. В сентябре Банк России повысил ставку рефинансирования и про-

центные ставки по своим операциям на 0,25 п.п., а темпы прироста денежного агрегата М2 снизились с 22,3% в 2011 году до 11,9% в 2012 году. Это предопределило быстрое замедление роста кредитования нефинансовых организаций до 12,7%. Повышение стоимости кредитов начало негативно влиять на динамику инвестиций во второй половине прошедшего года. Другим «новым» фактором 2012 года стало резкое замедление темпов роста импорта и более сильная ориентация внутреннего спроса на отечественную продукцию. Несмотря на снижение части импортных пошлин, рост импорта замедлился до 3,6% против 29-30% в 2010-2011 гг. Это замедление было связано не только со снижением роста внутреннего спроса с 9,1% в 2011 году до 4,9% в 2012 году, но и со значительным изменением структуры роста спроса в пользу менее ориентированного на импорт потребительского спроса за счет сокращения спроса на запасы. Таким образом, 2012 год в целом характеризовался переходом к новой, более низкой траектории экономического роста при сохранении высоких экспортных доходов и стимулирующей бюджетной политике – факторов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Прилагаемая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности.

Данная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2012 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учиты-

ваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

Вышеизложенные стандарты и интерпретации не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и

совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (в редакции 2003 году). Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность и сроки принятия.

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

вместного предпринимательства». Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместную деятельность, ассоциированные организации и неконсолидируемые структурированные организации.

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

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, с возможностью досрочного применения). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

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, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а так же разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных на финансовую отчетность Банка.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых

вых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

- Ключевые методы оценки

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

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

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых котировок (рыночных цен).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов/расходов и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы

и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

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

- Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

- **Обесценение финансовых активов**

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживание до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно определить.

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

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

любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает

денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

- Прекращение признания финансовых инструментов

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

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива;

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

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

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

В случае, если Банк:

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

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

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

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

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

- **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

- **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

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

- **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Первоначально и впоследствии данные финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночных котировок. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При определении рыночных котировок финансовые активы оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

- **Средства в других банках**

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

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного средства, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок обесценения финансовых активов изложен в пункте 4.3 «Обесценение финансовых активов».

- Кредиты и дебиторская задолженность

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

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем анализа внутренней процентной политики. Финансовый инструмент подлежит корректировке, если был выдан под нерыночную ставку процента, которая определяется отклонением от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ». Сумма финансового инструмента, подлежащего корректировке, и будущие процентные платежи дисконтируются с учетом процентных ставок для аналогичных финансовых инструментов.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются в финансовой отчетности начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Банк не применяет метод эффективной ставки процента для расчета амортизированной стоимости финансовых активов в следующих случаях:

- 1) если срок погашения финансового актива на момент первоначального признания один год или менее;
- 2) если срок погашения финансовых активов «до востребования»;
- 3) если разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными в соответствии с методом эффективной ставки процента, и процентными доходами (расходами), начисленными в соответствии с договором, является несущественной.

Указанные выше различия будут несущественными, если кредит одновременно удовлетворяет вместе трем условиям:

- (а) справедливая стоимость кредита при первоначальном признании равна сумме оттока денежных средств.
- (б) кредит погашается траншами (либо в части основного долга, либо в части основного долга и процентов) периодически, но не реже 1 раза в полгода.
- (в) банк не взимает комиссионные вознаграждения по данному кредиту

Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по амортизированной стоимости – по номинальной стоимости в сумме начисленных процентов по условиям сделки финансового инструмента.

Кредиты, предоставленные по нерыночным процентным ставкам, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом средневзвешенной процентной ставки для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных, или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в Отчете о совокупном доходе с использованием метода дисконтирования по эффективной рыночной ставке.

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

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: уровня финансового состояния заемщика; уровня обеспеченности кредита; качества обслуживания долга; других сведений о заемщике. При определении величины резерва на возможные потери, выданные ссуды делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва, %
1	Стандартные	0
2	Требующие повышенного внимания	1 – 20
3	Нестандартные	21 – 50
4	Сомнительные	51 – 100
5	Безнадежные	100

Резерв на возможные потери по кредитам начисляется на амортизированную стоимость кредита, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости кредитов и изменения уровня риска по кредитам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Оценка будущих убытков по ссудам и дебиторской задолженности предполагает использование про-

фессиональных суждений и определенных допущений. Основными факторами, принимаемыми во внимание при расчете суммы резерва, являются рост, состав и качество кредитного портфеля, способность конкретных заемщиков погасить ссуды и авансы, кредитная история по отдельным ссудам и авансам, уровень просроченной ссудной задолженности, текущие экономические условия, а также стоимость и достаточность обеспечения.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупном доходе по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности».

- **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,
- средства в других банках

и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

- **Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Данная категория включает непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

- **Основные средства**

Основные средств, приобретенные после 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 г., отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объект основных средств (здание банка), справедливая стоимость которого поддается достоверной оценке, подлежит учету по переоцененной величине, равной его справедливой стоимости на дату переоценки, за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения. Переоценка здания банка должна производиться с достаточной регулярностью во избежание существенного отличия балансовой стоимости от той, которая определяется при использовании справедливой стоимости на отчетную дату. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

Переоценка основных средств производится оценочными компаниями и признается банком в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, после анализа отчета об оценке объекта недвижимости аудитором.

Эффект от переоценки основных средств (здания) отражается в составе собственных средств банка (собственного капитала) как "Фонд переоценки основных средств".

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их совершения.

- **Амортизация**

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

здания - 2% в год;

оборудование - 20% в год;

нематериальные активы –5-10% в год;

улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

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

Земля не подлежит амортизации.

- **Нематериальные активы**

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости при-

обретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 года до 3 лет, автоматизированная банковская система «Диасофт» – 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются.

- **Заемные средства**

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в Отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в Отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в Отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной доходности.

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

- **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных активов) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой от первоначальной реализации этих бумаг и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе (результатах деятельности) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

- **Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

- **Обязательства кредитного характера**

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

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

- **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

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

- **Привилегированные акции**

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

- **Собственные акции, выкупленные у акционеров**

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

- **Дивиденды**

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

- **Налог на прибыль**

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

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

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

- **Переоценка иностранной валюты**

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

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

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

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

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

30,3727 руб. за 1 доллар США (за 31.12.2011 г. – 32,1961 руб. за 1 доллар США),

40,2286 руб. за 1 евро (за 31.12.2011 г. – 41,6714 руб. за 1 евро).

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

- **Учет влияния инфляции**

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

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет РФ по статистике).

Поскольку характеристики экономической ситуации в РФ указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года Банк не применяет положения МСФО 29.

- **Заработная плата и связанные с ней отчисления**

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

- **Операции со связанными сторонами**

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

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

- **Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности**

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	91 409	89 667
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	93 457	70 723
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	107 558	107 655
- других стран	0	0
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0
Резервы	(0)	(0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	292 424	268 046

6. Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на счетах Центрального Банка Российской Федерации составили 19429 тыс. руб.

7. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты в банках		
- Российской Федерации	201 311	240 983
- других стран	0	0
Учтенные векселя банков	158 276	259 465
Наращенные процентные доходы	629	250
Резерв под обесценение средств в других банках	(0)	(0)
Итого средств в других банках	360 216	500 698

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2012 год:

	Кредиты и депозиты в других банках	Векселя банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012 года	0	0	0
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(17 200)	(0)	(17 200)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	17 200	0	17 200
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012 года	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 год:

	Кредиты и	Векселя	Итого
--	-----------	---------	-------

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	депозиты в других банках	банков	
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2011 года	5	0	5
Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года	(4 355)	(0)	(4 355)
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	4 350	0	4 350
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2011 года	0	0	0

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Кредиты и депозиты в других банках

Текущие и необесцененные	
- (в 30 крупнейших российских банках)	59 981
- (в других российских банках)	300 235
- (с рейтингом от AAA)	0
- (с рейтингом от AA- до AA+)	209 676
- (с рейтингом от A- до A+)	150 040
- (с рейтингом ниже A-)	0
- (не имеющие рейтинга)	500
Итого текущих и необесцененных	360 216
Средства в других банках до вычета резерва	360 216
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	360 216

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

Кредиты и депозиты в других банках

Текущие и необесцененные	
- (в 30 крупнейших российских банках)	256 859
- (в других российских банках)	243 839
- (с рейтингом от A- до A+)	49 760
- (с рейтингом ниже A-)	346 840
- (не имеющие рейтинга)	20 000
	30 000
	54 098
Итого текущих и необесцененных	500 698
Средства в других банках до вычета резерва	500 698
Резерв под обесценение средств в других банках	0
Итого средств в других банках	500 698

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, являются:

- устойчивое финансовое положение;
- наличие рейтингов международных рейтинговых агентств;
- исполнение требований законодательства;
- соблюдение условий договоров по проведению расчетных операций и принятых на себя обязательств;
- отсутствие просроченной задолженности.

В течение 2012 года убытка, связанного с предоставлением средств другим банкам по ставкам ниже рыночных не было.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Корпоративные кредиты	928 334	816 858
Кредиты физическим лицам	249 427	256 649
Ипотечные кредиты	18 696	20 218
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 879)	(24 523)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 171 578	1 069 202

Банк предоставляет кредиты по рыночным ставкам, которые рассчитываются следующим образом: Стоимость фондирования (Базовая процентная ставка), которая определяется Банком на основании Периода фондирования плюс Маржа Банка, установленная Договором.

«Стоимость фондирования» означает Базовую процентную ставку, которая включена Банком в состав платы за пользование кредитом (Процентов). Стоимость фондирования отражает стоимость фондирования для Банка на национальном или международном денежном или фондовом рынках.

«Период фондирования» означает период, который определяет ставку фондирования.

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	19 295	5 228	24 523
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(41 126)	(7 573)	(48 699)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	44 677	4 378	49 055
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	22 846	2 033	24 879

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

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
--	------------------------------	--------------------------	--------------

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	30 055	1 992	32 047
Восстановление резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(60 233)	(15)	(49 523)
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	49 473	3 251	57 129
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	19 295	5 228	24 523

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2012		2011	
Предприятия торговли	304 455	25,99%	362 078	33,9%
Производство	163 750	13,98%	157 660	14,7%
Строительство	61 200	5,22%	74 514	7%
Частные лица	268 123	22,88%	276 867	25,9%
Финансы и инвестиции	241 324	20,60%	159 763	14,9%
Прочие	157 605	13,45%	62 843	5,9%
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24 879)	-2,12%	(24 523)	-2,3%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 171 578	100 %	925 435	100 %

Большинство кредитов клиентам имеет обеспечение. Далее представлена информация о залоговом обеспечении за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	273 974	138 695	-	412 669
Кредиты, обеспеченные:	654 360	110 732	18 696	783 788
- недвижимостью	116 058	34 047	18 696	168 801
- оборудованием и транспортными средствами	209 368	11 899	-	221 267
- прочими активами	290 584	27 000	-	317 584
- поручительствами	38 350	37 786	-	76 136
Итого кредитов и дебиторской задолженности	928 334	249 427	18 696	1 196 457

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	160 691	181 171	-	341 862
Кредиты, обеспеченные:	656 167	75 478	20 218	751 863
- недвижимостью	178 809	20 513	20 218	219 540
- оборудованием и транспортными средствами	190 270	16 668	-	206 938
- прочими активами	228 166	29 000	-	257 166

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

- поручительствами	58 922	9 297	-	68 219
Итого кредитов и дебиторской задолженности	816 858	256 649	20 218	1 093 725

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика, обслуживание долга и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

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

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	Итого
текущие и индивидуально не обесцененные					
крупные новые заемщики	22 000			0	0
кредиты субъектам МСП	285 013			3 083	288 096
					0
итого текущих и необесцененных	307 013	137 679	12 819	3 083	460 594
просроченные не обесцененные с задержкой платежа:					
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	0	0	0	0	0
итого просроченные необесцененные	0	0	0	0	0
индивидуально обесцененные без задержки платежа	614 020	104 327	5 326	245	723 918
с задержкой платежа:	3 484	7 421	551	489	11 945
до 30 дней	0	1 000	0	0	1 000
от 30 до 90 дней	0	1 000	0	0	1 000
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	3 484	5 421	551	489	9 945
итого индивидуально обесцененных	617 504	111 748	5 877	734	735 863
Итого	924 517	249 427	18 696	3 817	1 196 457
Резерв	11 838	11 254	1 296	491	24 879
Итого за минусом резерва	912 679	238 173	17 400	3 326	1 171 578

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

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	корпоративные кредиты	потребительские кредиты	ипотечные жилищные кредиты	дебиторская задолженность	итого
текущие и индивидуально не обесцененные					
крупные новые заемщики				0	0
кредиты субъектам МСП	319 840			31939	351 779
					0
итого текущих и необесцененных	319 840	164 699	10 937	31 939	527 415
просроченные не обесцененные с задержкой платежа:					
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
свыше 360 дней	0	0	0	0	0
итого просроченные необесцененные	0	0	0	0	0
индивидуально обесцененные без задержки платежа	461 100	84515	2025		547 640
с задержкой платежа:	3 484	7 435	7 256	495	18 670
до 30 дней	0	0	0	0	0
от 30 до 90 дней	0	270	0	0	270
от 90 до 180 дней	0	500	0	0	500
от 180 до 360 дней		0	0	0	0
свыше 360 дней	3 484	6665	7256	495	17 900
итого индивидуально обесцененных	464 584	91 950	9 281	495	566 310
Итого	784 424	256 649	20 218	32 434	1 093 725
Резерв	9 047	9609	5372	495	24523
Итого за минусом резерва	775 377	247 040	14 846	31 939	1 069 202

Убыток от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных в течение 2012 года в сумме 9 255 тыс. руб. отражен в отчете о совокупном доходе.

Банк предоставлял кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 30.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	2 886	0
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	161 819	161 819
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	164 705	161 819

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года.

Название	Вид, тип регистрационный номер ЦБ	Страна регистрации	Справедливая стоимость
----------	-----------------------------------	--------------------	------------------------

		2012	2011
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Базис Контракт»	Российская Федерация	161 819	161 819

10. Инвестиционное имущество

В 2012 году Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

2012

Стоимость на 1 января 2012 года	0
Приобретения	3 094
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0

Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	3 094

Инвестиционная недвижимость представляет собой два земельных участка, расположенных по адресу: г. Чебоксары, ул. Лесхозная.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Объекты недвижимости	Автомобили	Компьютерное и офисное оборудование	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		-	2 793	13 453	-	16 246
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года		-	4 050	33 583	-	37 633
Поступления		-	1 279	8 951	1 521	11 751
Выбытия		-	(451)	(6 497)	-	(6 948)
Переоценка						
Остаток на конец года			4 878	36 037	1 521	42 436
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		-	(1 257)	(20 130)	-	(21 387)
Амортизация	20	-	(1 010)	(2 885)	-	(3 895)
Выбытия		-	67	1 454	-	1 521
Переоценка						
Остаток на конец года			(2 200)	(21 561)	-	(23 761)

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года			2 678	14 476	1 521	18 675
---	--	--	--------------	---------------	--------------	---------------

	Нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	3 515	3 515
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	4 879	4 879
Поступления	1 786	1 786
Выбытия	-	-
Остаток на конец года	6 877	6 877
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	(1 364)	(1 364)
Амортизация	(1 012)	(1 012)
Выбытия	-	-
Остаток на конец года	(2 376)	(2 376)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	4 501	4 501

12. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	120 279	84 681
Резервы	(4 003)	(2 742)
Итого прочих активов	116 294	81 939

13. Средства других банков

	2012	2011
Средства других банков	178 315	124 515
Итого средства других банков	178 315	124 515

14. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	2 219	6 038
- текущие /расчетные	2 219	6 038
- срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	957 766	973 995
- текущие /расчетные	867 798	773 323
- срочные депозиты	89 968	200 672
Физические лица	700 832	653 324
- текущие счета (счета до востребования)	28 182	21 458
- срочные депозиты	672 620	631 866
- прочие привлеченные средства	30	0
Итого средств клиентов	1 660 817	1 633 357

В 2012 году прибыль от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных составляет 184 тыс. руб.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
Предприятия торговли, строительство	909 791	55%	917 607	58%
Финансы и инвестиции	50 194	3%	62 426	4%
Физические лица	700 832	42%	653 324	38%
Прочие	0	0	0	0
Итого средств клиентов	1 660 817	100%	1 633 357	100%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 155 клиентов (2011 г.: 176 клиентов) с остатками свыше 1 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 718 765 тыс. руб. (2011 г.: 779 297 тыс. руб.), или 43 % (2011 г.: 46 %) от общей суммы средств клиентов.

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 298	124 630
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	24 298	124 630

16. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированный депозит	75 042	75 043
Итого прочих заемных средств	75 042	75 043

Субординированный депозит, полученный от ООО «Русский Пластик», в сумме 40 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 17.11.2019 года. Субординированный депозит ООО УК «Эталон» в сумме 15 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 12,5% в год и срок погашения до 13.08.2022 года. Субординированный депозит ООО УК «Эталон» в сумме 20 000 тыс. руб. имеет фиксированную процентную ставку 10% в год и срок погашения до 05.12.2018 года. В случае ликвидации погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

17. Прочие обязательства

	2012	2011
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	362	2 219
Прочие налоговые обязательства	288	625
Расчеты с прочими кредиторами	2 094	3 191
Итого прочих обязательств	2 744	6 035

18. Уставный капитал

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

	Количество долей	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли участия	100%	66 450	69 002

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Итого уставный капитал	100%	66 450	69 002
-------------------------------	-------------	---------------	---------------

По состоянию на 31.12.2012г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 66 450 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2012 г. оплаченный уставный капитал, скорректированный с учетом инфляции, составляет 69 002 тыс. рублей.

19. Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 2 076 тыс. руб. (2011 г.: 13 392 тыс. руб.).

20. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	131 609	146 994
Средства в других банках	27 577	17 700
Корреспондентские счета в других банках	3 604	4 405
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 790	169 099
Итого процентных доходов	162 790	169 099
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(17 345)	(13 347)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4 054)	(6 838)
Срочные вклады физических лиц	(53 874)	(46 333)
Срочные депозиты банков	(5 394)	(6 894)
Итого процентных расходов	(80 667)	(73 412)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	82 123	95 687

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	18 770	17 340
Комиссия по расчётным операциям	33 927	45 566
Комиссия по выданным гарантиям	4 744	2 653
Прочие	23 684	25 617
Итого комиссионных доходов	81 125	91 176
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям	(57)	(78)
Комиссия по расчетным операциям	(5 617)	(5 279)
Прочие	(1 065)	(1 946)
Итого комиссионных расходов	(6 739)	(7 303)
Чистый комиссионный доход (расход)	74 386	83 873

22. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Прочее	5 007	24 074
Итого прочих операционных доходов	5 007	24 074

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(73 211)	(66 836)
Расходы по подготовке кадров	(142)	(62)
Ремонт основных средств и приобретение материалов	(5 729)	(6 942)
Услуги связи	(5 473)	(3 971)
Амортизация основных средств и НМА	(4 907)	(5 629)
Приобретение программных продуктов	(1 808)	(2 358)
Содержание основных средств	(11 181)	(23 998)
Охрана	(7 766)	(7 572)
Арендная плата	(39 907)	(43 714)
Налоги	(9 198)	(9 666)
Реклама, представительские и командировочные расходы	(1271)	(479)
Расходы по выбытию (реализации) имущество	(3 274)	(20 501)
Прочие	(7 817)	(7 394)
Итого административных и прочих операционных расходов	(171 684)	(199 122)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 14 477 тысяч рублей (2011 г.: 13 826 тысяч рублей).

24. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от Международных стандартов финансовой отчетности.

Текущая ставка налога на прибыль в 2012 году по сравнению с 2011 годом не изменилась и составляет 20% (2% - федеральный бюджет, 18% - бюджет субъекта Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль представлены следующим образом:

	2012	2011
Текущие налоговые обязательства	0	(776)
Текущие налоговые требования	47	0
Текущие налоговые требования (обязательства) по налогу на прибыль	47	(776)

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также в виду наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях нало-

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

гоообложения. Временные разницы на 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	2012	2011
Отложенный налоговый актив		
Начисленная амортизация	0	654
Доходы по операциям с ценными бумагами	15 009	0
Кредиты и авансы клиентам, предоставленные по рыночным ставкам	0	4 744
Наращенные доходы и расходы	0	240
Итого отложенный налоговый актив	15 009	5 638
Отложенное налоговое обязательство		
Наращенные доходы и расходы	(1 041)	(121)
Процентные доходы	(4 247)	0
Резерв под обесценение кредитов	(1 877)	
Итого отложенное налоговое обязательство	(7 165)	(121)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	7 844	5 517
Отложенные налоговые активы/(обязательства) по ставке 20%	1 569	1 103
За вычетом оценочного резерва	(1 569)	(1 103)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)		0

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

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., представлено следующим образом:

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	964	17 527
Установленная законом ставка налога	20 %	20 %
Налог по установленной ставке	(193)	(3 505)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 625)	2 155
Доход, облагаемый по другим ставкам	0	0
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	(1 818)	(1 121)
Расходы по налогу на прибыль	(1 818)	(2 471)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 818)	(2 471)
(Возмещение отложенного налогового расхода)/отложенные налоговые расходы	0	0

Расходы по налогу на прибыль

(1 818)

(2 471)

25. Сегментный анализ

Банк не проводит сегментный анализ, так как в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т от 24.11.2011 г., «сегментная информация должна быть представлена только в отношении организаций, чьи долговые или долевые ценные бумаги обращаются на рынке, а также тех организаций, которые находятся в процессе привлечения финансирования за счет выпуска акций или долговых инструментов на открытом фондовом рынке».

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Банка на 31 декабря 2012 г. не предоставляется, так как деятельность осуществлялась исключительно на территории Российской Федерации.

26. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Политика и процедуры Банка по управлению рискам. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Банка несет ответственность на надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В Банке функционирует система управления рисками, в рамках которой производится выявление, анализ и установление лимитов на операции, подверженные риску.

Под системой управления рисками в Банке понимается комплекс мероприятий, проводимых на постоянной основе с целью минимизации всех видов рисков, связанных с деятельностью Банка.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

По заемщикам (юридическим и физическим лицам) решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом. При этом минимизация кредитного риска для Банка осуществляется в большинстве случаев путем получения гарантий и обеспечения заемщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Банк осуществляет мониторинг финансового положения заемщика для оценки возможности возникновения негативных последствий для Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств.

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью политики является поддержание существующего уровня риска наилучшим способом и ограничение риска убытков, которые может понести Банк.

Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом контролирует их соблюдение на регулярной основе.

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

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Чистая ба- лансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст- ва	Чистая ба- лансовая позиция
Рубли	1 951 243	1 885 152	66 091	1 993 846	1 927 634	66 212
Доллары США	868	801	67	13 508	13 195	313
Евро	710	678	32	15 888	16 365	-477
Швейцар- ский франк	66	51	15	366	351	15
Итого	1 952 887	1 886 682	66 205	2 023 608	1 957 545	66 063

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

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В целях минимизации процентного риска, Банк руководствуется следующими принципами:

- оценивает и анализирует рыночную ситуацию;
- привлекает денежные средства по ставкам ниже, чем размещает;
- денежные средства клиентов (юридических лиц) размещаются на краткосрочном межбанковском рынке.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок (по российскому учету) по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2012		2011	
	Рубли	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках	6,11	-	5,36	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14,33	-	14,88	-
Обязательства				
Средства других банков	8,5	-	6,42	-
Средства клиентов юридических лиц	8,97	-	5,67	-
Средства клиентов физических лиц	8,16	2,68	7,07	2,78
Выпущенные долговые обязательства	7,23	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов и обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация прочих рисков. Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контролирует:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), ограничивая сумму кредитных требований не более 25 % от суммы капитала;
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), ограничивая совокупную величину крупного кредитного риска не более 800 % от суммы капитала.

По состоянию за 31 декабря 2012 года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) = 24,6 % (за 31 декабря 2011 года Н6 = 21,2 %); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) = 394,6 % (за 31 декабря 2011 года Н7 = 474,5 %).

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

ков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов и производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструмента, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Правление Банка.

Банк управляет риском ликвидности в соответствии с политикой управления ликвидностью. Основная цель управления и контроля ликвидности – защита интересов Банка, его акционеров и клиентов. Основные задачи управления и контроля ликвидности:

- минимизация рисков ликвидности, возникающих в процессе банковской деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности и устойчивости Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, депозитов юридических лиц и депозитов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов не менее 15 % в соотношении к обязательствам.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 31,6% (2011 г.: 33,4%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 58,9% (2011 г.: 74,4%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,0% (2011 г.: 55,3%)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 ме- сяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов - физических лиц	115 881	323 112	247 449	14 390	0	700 832
Средства клиентов - прочие	920 798	14 856	501	23 830	0	959 985
Прочие заемные средства	42	-	-	-	75 000	75 042
Неиспользованные кредитные линии	32 180	22 992	88 720	6 675	0	150 567
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 068 901	360 960	336 673	44 895	75 000	1 886 426

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

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Обязательства

Средства клиентов - физических лиц	94 277	301 895	210 774	47 040	0	653 986
Средства клиентов - прочие	829 199	134 849	486	14 880	0	979 414
Прочие заемные средства	43	-	-	-	75 000	75 043
Неиспользованные кредитные линии	-	35 182	26 639	878	0	62 699
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	923 519	471 926	237 899	62 798	75 000	1 771 142

Обязательства

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	292 424	0	0	0	0	292 424
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	19 429	0	0	0	0	19 429
Средства в других банках	260 872	99 344	0	0	0	360 216
Кредиты и дебиторская задолженность	109 998	455 664	368 610	221 870	15 436	1 171 578
Итого финансовых активов	682 723	555 008	368 610	221 870	15 436	1 843 647

Обязательства

Средства клиентов	1 036 679	337 968	247 950	38 220	0	1 660 817
Прочие заемные средства	42	0	0	0	75 000	75 042
Итого финансовых обязательств	1 036 721	337 968	247 950	38 220	75 000	1 735 859
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-353 998	217 040	120 660	183 650	-59 564	107 788
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	-353 998	-136 958	-16 298	167 352	107 788	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	271 769	0	0	0	0	271 769
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	20 120	0	0	0	0	20 120

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Средства в других банках	63 170	437 528	0	0	0	500 698
Кредиты и дебиторская задолженность	84 238	512 603	338 720	121 806	11 835	1 069 202
Итого финансовых активов	439 297	950 131	338 720	121 806	11 835	1 861 789
Обязательства						
Средства клиентов	923 476	436 744	211 260	61 920	0	1 633 400
Прочие заемные средства	43	0	0	0	75 000	75 043
Итого финансовых обязательств	923 519	436 744	211 260	61 920	75 000	1 708 443
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	-484 222	513 387	127 460	59 886	-63 165	153 346
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	-484 222	29 165	156 625	216 511	153 346	

Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «До востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении гарантий незначительны, так как Банк не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск. Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушением процесса внутреннего контроля и управления Банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям. Цель управления операционным риском - обеспечение технической безопасности операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений.

Вопросы управления и оценки операционного риска определены в «Положении об управлении и оценке банковских рисков». Субъектами управления риском являются: все подразделения Банка, Правление, Совет директоров.

В целях предупреждения и минимизации операционного риска в Банке разработаны:

- организационная структура;
 - должностные инструкции сотрудников;
 - внутренние правила, положения, регламенты;
- и осуществляются:
- курирование отделов;
 - лимитирование операций;
 - проверка соблюдения сотрудниками установленных норм и правил службой внутреннего контроля, внешними аудиторами;

- последующий контроль;
- контрольная подпись;
- инвентаризация;
- обучение на курсах повышения квалификации;
- самоподготовка с использованием информационно-справочной базы;
- поддержание парка вычислительной техники на соответствующем уровне.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска в Банке создана и ведется в электронном виде база данных о понесенных оперативных убытках. Основными источниками информации для базы являются подразделения Банка, обеспечивающие основные направления его деятельности: Отдел кредитования, Отдел кассовых операций, Казначейство, Административно-хозяйственный отдел, Отдел автоматизации. В данных отделах собираются сведения об убытках, их видах и размере, обстоятельствах их возникновения и выявления и представляются руководству Банка в утвержденной форме. В качестве оценки используются статистический анализ и сценарный анализ (определяет возможные сценарии возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам).

В целях осуществления контроля за операционным риском в Банке установлен перечень наиболее важных направлений деятельности, требующих постоянного мониторинга со стороны руководства:

- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям;
- соблюдение установленного доступа к информации и материальным активам, постоянное развитие автоматизации банковских технологий;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым операциям.

Правовой риск. Банки подвержены множеству правовых рисков. Они влияют на риск обесценения активов в результате некорректных юридических советов либо неверно составленной документации. Банки в особенности восприимчивы к правовым рискам, когда они приступают к проведению новых операций.

Методы управления правовыми рисками и пути его уменьшения определены политикой Банка.

В целях минимизации правового риска разработана организационная структура Банка, внутренние правила, положения, регламенты процедур совершения банковских операций и оформления сделок, соблюдение которых обязательны для всех сотрудников.

Все проекты договоров предполагаемые к заключению на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

Убытки, связанные с судебным рассмотрением, у Банка отсутствуют.

27. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2012	2011
Основной капитал	209 768	152 721
Дополнительный капитал	77 329	83 394
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	287 097	236 116

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

28. Условные обязательства

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут иметь существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Банка.

Судебные разбирательства. В отношении Банка отсутствуют судебные разбирательства, соответственно резерв в финансовой отчетности не сформирован.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и законодательством, которое, во многих случаях, содержит неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для интерпретаций. Зачастую регулирующие и судебные органы по-разному интерпретируют одни и те же положения законодательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации, применяемой руководством Банка. Тем не менее, остается риск, что регулирующие и судебные органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, поддающихся различной интерпретации, и влияние подобного риска может быть существенным.

Обязательства капитального характера. На отчетную дату Банк не производил расходы на завершение строящихся объектов.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по пре-

доставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	150 567	62 699
Гарантии выданные	101 085	42 308
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	(1 311)	(587)
Итого обязательств кредитного характера	250 341	104 420

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	251 652	105 007
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	251 652	105 007

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации – для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

Средства в банках – по состоянию на 31 декабря 2012 г. балансовая стоимость депозитов банкам представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. Оценка резерва на потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономике

ООО КБ «Меганполис»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

ском секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков – по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. балансовая стоимость средств других банков представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. балансовая стоимость срочных депозитов и депозитов до востребования клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012		
	Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	91 409	91 409	91 409
- Остатки по счетам в Банке России	93 457	93 457	93 457
- Корреспондентские счета в банках	107 558	107 558	107 558
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	0	0	0
Резервы	0	0	0
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	19 429	19 429	19 429
Средства в других банках			
- Текущие кредиты и депозиты в других банках	360 216	360 216	360 216
Кредиты и дебиторская задолженность			
- Корпоративные кредиты	928 334	928 334	928 334
- Кредиты физическим лицам	249 427	249 427	249 427
- Ипотечные кредиты	18 696	18 696	18 696
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(24879)	(24879)	(24879)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	164 705	164 705	164 705
Итого финансовых активов	2 008 352	2 008 352	2 008 352
	Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков			
- Корреспондентские счета других банков			
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	178 315	178 315	178 315
Средства клиентов			
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	870 017	870 017	870 017
- Срочные депозиты юридических лиц	89 968	89 968	89 968
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	28 182	28 182	28 182
- Срочные депозиты физических лиц	672 620	672 620	672 620

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

Прочие заемные средства	75 042	75 042	75 042
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 298	24 298	24 298
Итого финансовых обязательств	1 938 442	1 938 442	1 938 442

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов в разрезе по классам и сверка категорий финансовых инструментов Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

		2011		
		Ссуды и дебиторская задолженность	Балансовая стоимость финансовых активов	Справедливая стоимость финансовых активов
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные средства		89 667	89 667	89 667
- Остатки по счетам в Банке России		70 723	70 723	70 723
- Корреспондентские счета в банках		107 655	107 655	107 655
- Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях		3 762	3 762	3 762
Резервы		(38)	(38)	(38)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	20 120	20 120	20 120	9 742
Средства в других банках				
- Текущие кредиты и депозиты в других банках		500 698	500 698	500 698
Кредиты и дебиторская задолженность				
- Корпоративные кредиты		816 858	816 858	816 735
- Кредиты физическим лицам		256 649	256 649	253 587
- Ипотечные кредиты		20 218	20 218	18 659
- Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		(24 523)	(24 523)	(24 523)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		161 819	161 819	161 819
Итого финансовых активов		2 023 608	2 023 608	2 018 864

		Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость финансовых обязательств	Справедливая стоимость финансовых обязательств
Средства других банков				
- Корреспондентские счета других банков				
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков		124 515	124 515	124 515
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц		779 361	779 361	779 361
- Срочные депозиты юридических лиц		200 672	200 672	200 672
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц		21 458	21 458	21 458
- Срочные депозиты физических лиц		631 866	631 866	631 866
Прочие заемные средства		75 043	75 043	75 043
Выпущенные долговые ценные бумаги		124 630	124 630	124 630
Итого финансовых обязательств		1 957 545	1 957 545	1 957 545

30. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. основными акционерами являются - Миртагиева Динара Талибовна - 13,183%; Соловьев Виталий Владиславович - 12,280%; Гордеева Елена Михайловна - 16,816%; Бабаев Имам Бубаханович - 7,223%; Дёмин Алексей Викторович - 6,772%; ООО «ЭГИДА» - 19,888%; ООО ПКФ «РОНДА» - 11,919%; ООО ТПК «ИНТЕРТРЕЙД» - 11,919%.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, аффилированной организацией и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	2012		
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	6 470	-	1 381

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

	2012		
	Акционеры	Связанные Организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	469	-	211
Процентные расходы	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

	2012	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	5 470	300
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	795

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

ООО КБ «Мегapolis»
Финансовая отчетность в соответствии с МСФО за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

			2011
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Кредиты и дебиторская задолженность	1 000	-	1875

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

			2011
	Акционеры	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	111	-	26
Комиссионные расходы	-	-	-

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

		2011
	Связанные организации	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 921	1 750
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1 421	1 119

31. События после отчетной даты

Согласно Решению очередного (годового) общего собрания участников Банка от 25.04.2013 г. (протокол № 4) полученная Банком в 2012 году чистая прибыль направлена в размере 5 % в резервный фонд -103 776,71 руб. и 95 % на счет нераспределенной прибыли (счет 10801) – 1 971 757,49 руб.