

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Настоящие Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности Банка.

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Коммерческий Банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью)
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Банк работает на основании лицензии № 3492 от 29.12.2008г. на осуществление банковской деятельности
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Дата 27.11.2008 года № 1087711000134.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	№ 3492 от 29.12.2008 года
Участие в Системе страхования вкладов	нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	нет
Прочие лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Лицензия №9450 У от 27.09.2010г. на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛЗ №0020460); - Лицензия №9448 Х от 27.09.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛЗ №0020468); - Лицензия №9449 Р от 27.09.2010г. на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России (ЛЗ №0020459).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5.
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Нет
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	Нет
Структурные подразделения, расположенные в г. Санкт-Петербурге	ФАКБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) в г. Санкт – Петербурге 196105, г. Санкт – Петербург, проспект Юрия Гагарина, д. 1, литера А, помещение 19Н.

В 2012 году Банком было принято решение о закрытии Астраханского филиала в связи с убыточностью его деятельности. Решение о закрытии Астраханского филиала КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (местонахождение филиала: Российская Федерация, 414000, город Астрахань, улица Свердлова/улица Шелгунова, №47/4, литера В) и выполнении всех мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Российской

Федерации, было принято «01» февраля 2012 года Советом директоров Банка (Протокол Совета директоров №01-01.02.2012 от 01.02.2012г.).

Сведения о закрытии с 06.03.2012г. Астраханского ФКБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в соответствии с Сообщением Московского ГТУ Банка России о закрытии филиала кредитной организации №28-3-01/21655 от 15.03.2012г.

Дополнительные сведения

Сайт Банка

www.newtimebank.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Членство в SWIFT

да

Участие в платежных системах

нет

Корреспондентские счета

да

НОСТРО в иностранных банках

Дочерние и зависимые компании

нет

Регистратор, осуществляющий ведение реестра

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (далее – Банк) был основан в 2008 году. Деятельность Банка с самого первого дня базировалась на твердой приверженности своим деловым традициям: выступать надежным финансовым партнером для различных предпринимательских кругов, поддерживать высокий уровень своей профессиональной деятельности, всегда находить наилучший путь к решению поставленных задач. Поскольку одним из основных принципов коммерческой деятельности Банка является полное удовлетворение потребностей клиента, постольку и отраслевая специализация Банка формируется в значительной степени под влиянием запросов клиентов.

Миссия Банка - содействие развитию бизнеса своих клиентов через инвестиции в их бизнес и кредитование их деятельности, оптимизация финансовых потоков, предоставление полного спектра качественных банковских услуг, развитие на этой основе высокодоходного банковского бизнеса, обеспечивающего защиту и постоянный прирост вложенных в него средств участников.

Банк имеет филиал в городе Санкт-Петербург. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

В проверяемом периоде Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами каких-либо компаний.

В течение 2012 года увеличение уставного капитала не происходило. В составе участников Банка за указанный период произошли следующие изменения: участник Банка Гречанюков О.А., имевший долю в уставном капитале в размере 37 943,0 тыс. руб. или 19,97 %, реализовал ее по договору купли-продажи доли уставного капитала Банка от 04.10.2012 № 77 АА 7756509 физическому лицу Архиповой Л.И.

Информация об участниках Банка по состоянию на 31.12.2012г.:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Мейбатова А.А.	19	0,01
2.	Самочкин А.Н.	19	0,01
3.	Качалов П.Л.	19	0,01
4.	Архипова Л.И.	37 943	19,97
5.	Раздорожный В.В.,	38000	20
6.	Чип О.А.	38000	20
7.	Баланда О.И.	38000	20
8.	GHG Emissions Traders Consultants LTD (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	38000	20
Итого		190 000,00	100,0000

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Данные операции включают привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами.

Информация о конечных бенефициарах и степени влияния каждого из них на участников Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка <http://www.newtimebank.ru/> в разделе «О Банке».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка <http://www.newtimebank.ru/>.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

3. Основы представления отчетности

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости [, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости].

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки представлены в таблице:

	Прибыль	Капитал
РПБУ	23 149	259 752
-изменение оценки доли участников Банка	(4 985)	4 985
- корректировки по ТСС	(10 710)	22
- корректировки амортиз. ст-ть	9 518	2 626
- корректировки обесценения	15 638	13 831
-прочие корректировки:	(3 658)	(3 414)
Иные факторы, в том числе:	(3 658)	(3 414)
-Исключение начисленной по РПБУ амортизации имущества прошлые годы	0	5 479
-Отражение начисленной амортизации - прошлые годы	0	(6 422)
МСФО	28 952	36 214

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

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

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

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

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учётной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,

по себестоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- устойчивое снижение биржевых индексов до уровня в 50% и более по сравнению с максимально достигнутым;
- отсутствие расчета биржевых рыночных котировок (рыночных цен) или цен спроса и/или предложения, расчетных стоимостей по данным информационно-аналитических систем.

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

- использовании доступной информации о справедливой стоимости финансового инструмента, сопоставимого с оцениваемым, скорректированной на коэффициент риска ликвидности;
- модели дисконтируемых денежных потоков, скорректированных на кредитный риск и риск ликвидности;

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

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

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

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

-инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

-производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

При отражении нефинансовых инструментов Банк использует следующие методы оценки:

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской

задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

Финансовый актив считается просроченным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;

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

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

Под пересмотром условий подразумевается

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в

результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

или

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

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

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

или

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

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

в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

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

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

отсутствие юридического права собственности;

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

отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

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

4.5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

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

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

4.6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

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

- б) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

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

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

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

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

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

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

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

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

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

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

Государственные долговые обязательства;

Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ;

Корпоративные долговые обязательства;

Корпоративные акции;

Векселя;

Производные финансовые активы;

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

4.8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;

- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

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

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках;

Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками;

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками;

Дебиторская задолженность;

Средства в других банках с ограниченным правом использования;

Просроченные средства в других российских банках;

Просроченные средства в других иностранных банках.

4.9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и

определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

4.10. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

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

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

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

имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;

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

вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

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

4.11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

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

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

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

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

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости долговых финансовых активов отражаются непосредственно на счетах прибылей и убытков.

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

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

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

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

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

4.12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

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

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

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

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет инвестиции, удерживаемые до погашения, были проданы или переданы до истечения срока погашения, если только:

- операции по реализации и выбытию таких активов не подпадают под определенные исключения, предусмотренные международными стандартом финансовой отчетности;
- либо
- сумма вышеуказанных операций является незначительным по отношению к балансовой стоимости финансовых активов, классифицированных в категорию «удерживаемые до погашения».

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

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный

актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

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

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

4.13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

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

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

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

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их осуществления.

4.14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

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

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

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

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

4.15. АМОРТИЗАЦИЯ

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Вычислительная техника	25
Офисное оборудование	25
Мебель и прочие	16,67
Сейфы	6,67
Транспортные средства	20
Объекты НМА	10

4.16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.17. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как процентный расход.

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

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

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

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

Текущие срочные кредиты и депозиты других банков;

Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

Просроченные привлеченные средства банков;

Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям;

Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
Текущие/расчетные счета,
Срочные депозиты;
Средства физических лиц, в т.ч.
Текущие счета/счета до востребования,
Срочные вклады.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

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

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

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

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

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

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

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

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

4.20. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ПАЙЩИКАМИ

Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой. Финансовый инструмент, дающий право держателю вернуть его банку – эмитенту в обмен на денежные средства или иной финансовый актив, является финансовым обязательством. Банк классифицирует финансовые обязательства, представляющие собой доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением результата переоценки в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства перед пайщиками – средства, передаваемые Банку пайщиками (взнос в уставный капитал, эмиссионный доход и т.д.). Учет осуществляется по справедливой стоимости. Для взноса в уставный капитал справедливая стоимость

определяется как доля от чистых активов Банка без учета средств субординированных займов.

4.22. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

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

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

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

4.23. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.24. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных

фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.26. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

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

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

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

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

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

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

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

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

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

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.28. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор

доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибылях и убытках.

4.29. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.30. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции, и по определению МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, в целях подготовки отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года необходимо провести пересчет, учитывающий изменение покупательной способности российского рубля. Указанный пересчет производится по отношению к неденежным активам и пассивам, отраженным в балансе по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции начиная с 01 января 2003 года, а Банк получил лицензию 29 декабря 2008 года, МСФО 29 за 2012 год не применялся.

4.31. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.32. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

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

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

4.33. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

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

4.34. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения в случае определения ее Банком на дату выдачи кредита и / или на текущую отчетную дату.

4.35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- 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.

4.36. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.37. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» (выпущены в январе 2010

года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в

которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IFRS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить МСФО (IFRS) 9 для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Так же в соответствии с новым стандартом изменение стоимости

финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением ее изменения на счет прибылей и убытков, связанное с изменением собственного кредитного риска организации подлежит отражению непосредственно в составе прочего совокупного дохода. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк изучает положения данного стандарта, его влияние на будущую финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	72 703	35 114
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	245 482	1 014 170
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	594 948	720 109
- Российской Федерации	230 292	102 748
- других стран	364 656	617 361
Итого денежных средств и их эквивалентов	913 133	1 769 393

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2012	2011
по средствам в рублях	21 280	14 291
по средствам в иностранной валюте	191	0
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	21 471	14 291

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

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

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

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

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Центральном банке по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 26.

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

	2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	264 874	14 956
<i>Долговые ценные бумаги</i>	264 852	14 956
Российские государственные облигации и еврооблигации	150 037	0
Облигации и еврооблигации российских банков	63 385	14 956
Облигации и еврооблигации российских компаний	51 430	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	22	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 874	14 956

Финансовые активы, предназначенные для торговли

По всем ценным бумагам, находящимся в портфеле, использовался единый подход к оценке справедливой стоимости ценных бумаг – средневзвешенная цена, раскрытая ММВБ.

Ниже представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

Портфель российских государственных облигаций стоимостью 150 037 тысяч рублей (56,64% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОФЗ 25076	56,64	13.03.2014г.	7,10%

Облигации российских банков на сумму 63 385 тысяч рублей (23,93% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлены облигациями:

Выпуск	Рейтинг	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», 4B020401942B	BB*, 13.06.2012г.	12,12%	01.08.2014	9,25%
АИКБ ТатфондБанк ОАО, 4B020403058B	B3**, 14.06.2012	11,81%	17.02.2015	11,25%

*Fitch Ratings, Долгосрочный Межд. рейтинг в нац. вал.

** Moody'sInvestorsService, международная шкала в иностранной валюте

Портфель облигаций российских компаний стоимостью 51 430 тысяч рублей (19,4% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
"ЕвразХолдингФинанс" ООО, 4-01-36383-R	B1*, 26.03.2010	19,4%	13.03.2020	9,25%

* рейтинг эмиссии, присвоен Moody'sInvestorsService, международная шкала в иностранной валюте

Далее представлены данные о видах финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на предыдущую отчетную дату 31 декабря 2011 года:

Облигации российских банков на сумму 14 956 тысяч рублей (100% портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток) представлены облигациями:

Выпуск	Доля в портфеле ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
АИКБ ТатфондБанк ОАО, 40603058В	100%	26.02.2013	10,25%

По состоянию на 31 декабря 2012г. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 26.

8. Средства в других банках

	2012	2011
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	375 180	325 994
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	121 700	259 412
Дебиторская задолженность	14	0
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и депозитов в других банках	(350)	0
Итого кредитов банкам	496 544	585 406

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 29.

В 2012 году средства другим банкам предоставлялись по рыночным ставкам. В 2011 году в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 4 171 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 100 тыс. рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных.

2012

2011

	Всего	Всего
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	32 215	0
(Восстановление резерва под обесценение средств в других банках в течение года)	(31 865)	0
Резерв под обесценение текущих средств в других банках за 31 декабря года отчетного	350	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком создан резерв в размере 350 тысяч рублей под обесценение кредита, выданного ЗАО СБЕРКРЕД Банку (размер резерва составляет 1% от суммы ссудной задолженности).

Согласно профессиональному суждению Банка прочие средства в других банках в 2012 году, равно как и в 2011 году, не подверглись обесценению.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012	2011
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	676 674	326 141
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	2 500	0
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	132 502	171 858
Текущие ипотечные кредиты	98 563	0
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	90 082	82 524
Текущая дебиторская задолженность	264	0
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(45 440)	(5 352)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	955 145	575 171

В 2012 году в отчёте о совокупных доходах был отражён убыток в сумме 827 тысяч рублей от представления кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных (в 2011 году в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 3 907 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам выше рыночных и расход в сумме 16 000 тысяч рублей, связанный с предоставлением средств по ставкам ниже рыночных).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за отчётный год и год, предшествовавший отчётному:

2012

2011

	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Сделки репо
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному.					
	5 352	0	9 162	4 839	4 323
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	284 956	284 956	1 497	1 497	0
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(244 868)	(244 868)	(5 307)	(984)	(4 323)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	45 440	40 088	5 352	5 352	0

Кредитное качество портфеля

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	61 178	0	61 178	0,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	61 178	0	61 178	0,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	613 785	(22 629)	591 156	3,69%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	92 602	(20 357)	72 245	21,98%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	92 602	(20 357)	72 245	21,98%

Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	706 387	(42 986)	663 401	6,09%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	767 565	(42 986)	724 579	5,60%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	42 194	0	42 194	0,00%
Всего потребительских кредитов	42 194	0	42 194	0,00%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	189 711	(1 777)	187 934	0,94%
Всего ипотечных кредитов	189 711	(1 777)	187 934	0,94%
Кредиты, выданные физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	2 529	(25)	2 504	0,99%
Всего кредитов, выданных клиентам - индивидуальным предпринимателям	2 529	(25)	2 504	0,99%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	234 434	(1 802)	232 632	0,77%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 001 999	(44 788)	957 211	4,47%

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	оплата обеспечения для участия в тендере	Потребительские кредиты	покупка автотранспортных средств	осуществление хозяйственной деятельности	договоры РЕПО	Покупка недвижимости	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные		33 718	320	75 330	82 524	103 360	295 252
-благополучные		33 718	320		82 524	340	116 902
-требующие контроля				75 330		103 020	178 350
Просроченные, но не обесцененные							0
Потенциально обесцененные (умеренный риск невозврата)	8 680	33 972	300	242 131			285 083
Индивидуально обесцененные		188					188
-наличие просроченной задолженности							0
-имеются финансовые проблемы		188					188
резерв под обесценение	(87)	(423)	(15)	(4 827)	(0)	(0)	(5 352)
Итого кредитов и авансов клиентам	8 593	67 455	605	312 634	82 524	103 360	575 171

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведённой к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 36 289 тысяч рублей ниже/выше.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Торгуемые ценные бумаги	72 234	0	72 234
Недвижимость	72 665	64 453	8 212
Транспортные средства	5 919	0	5 919
Прочее обеспечение (указать какое)	53 375	0 0	53 375
- товары в обороте	53 375	0	53 375
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	448 140	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	652 333	64 453 0	139 740
Просроченные или обесцененные кредиты			
Транспортные средства	4 343	0	4 343
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	70 407	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	74 750	0 0	4 343
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	727 083	64 453 0	144 083
Розничные кредиты			
Ипотечные кредиты			
Денежные средства и депозиты	(236)	0	(236)
Торгуемые ценные бумаги	1 550	0	1 550
Недвижимость	55 917	22 908	33 009
Транспортные средства	2 558	0	2 558
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	128 145	X	X
Всего ипотечных кредитов	187 934	22 908 0	36 881
Потребительские кредиты			
Недвижимость	41 578	0	41 578

Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	616	X	X
Всего потребительских кредитов	42 194	0 0	41 578

По состоянию на 31.12.2011г.:

	оплата обеспечения участия в тендере	Потребительские кредиты	покупка автотранспортных средств	осуществление хозяйственной деятельности	договоры РЕПО	Покупка недвижимости	Итого
Не обеспеченные кредиты		34 627		135 742		52 536	222 905
Обеспеченные кредиты:	8 680	33 251	620	181 719	82 524	50 824	357 618
Залогом автотранспортных средств		2 866	620				3 486
Закладная						34 260	34 260
Залог прав требований						6 044	6 044
Ценные бумаги					82 524		82 524
Поручительство	8 680	1 339				6 080	16 099
Залог товаров в обороте				82 905			82 905
Залогом оборудования				7 441			7 441
Залогом имущественных прав		1 688					1 688
Залогом недвижимости (ипотка)		27 358		91 373		4 440	123 171
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	8 680	67 878	620	317 461	82 524	103360	580 523

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

Концентрация кредитного риска

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 818 570 тысяч рублей, или 85,7% от общего кредитного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет 18 заемщиков с общей суммой выданных им кредитов свыше 6 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 542 861 тысяча рублей, или 93,5% от общего кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	0	0%	0	0%
Предприятия нефтегазовой отрасли	70 200	7%	6 939	1%
Предприятия торговли	314 539	31%	122 816	21%
Транспортные предприятия	12 487	1%	0	0%
Страховые компании	0	0%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	90 116	9%	82 524	14%

Лизинговые компании	56 873	6%	45 949	8%
Строительные компании	0	0%	0	0%
Телекоммуникационные компании	0	0%	0	0%
Частные лица	132 502	13%	171 858	30%
Прочие	323 868	32%	150 437	26%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 000 585	100%	580 523	100%

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 29. Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	В запасе	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	Прочее	Система видеонаблюдения	Сейфы	НемА	Итого только ОС	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.11г.	0	470	3 288	1 207	5 947	1 276	163	248	5 239	12 599	17 838
Результат перевода внутри группы	0	(6)	266	(328)	(1 618)	0	0	0	0	X	X
Первоначальная стоимость											
Остаток на начало года	0	610	5 378	1 742	7 773	1 563	241	265	5 782	17 572	23 354
Поступление	81	0	916	41	0	0	0	0	583	957	1 621
Выбытие	0	0	(252)	(103)	(111)	(74)	0	(120)	(115)	(660)	(775)
Остаток на конец года	81	610	6 042	1 680	7 662	1 489	241	145	6 250	17 869	24 200
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	0	140	2 090	535	1 826	287	78	17	543	4 973	5 516
Амортизация, относящаяся к предыдущему отчетному периоду, но признанная в отчетном	0	0	0	0	0	0	0	0	1 204	0	1 204
Амортизационные отчисления	0	129	1 464	364	1 177	205	40	9	1 401	3 388	4 789
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	0	0	(134)	(27)	(216)	0	0	(2)	(115)	(379)	(494)
Остаток на конец года	0	269	3 420	872	2 787	492	118	24	3 033	7 982	11 015
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	81	341	2 622	808	4 875	997	123	121	3 217	9 887	13 185

Данные об основных средствах и нематериальных активах Банка по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

Финансовая отчетность за 2012 год

	Автомобили	Вычислительная техника	Офисное оборудование	Мебель	НемА	Итого	Итого только ОС
Остаточная стоимость на 31.12.10г.	3 806	2 047	1 279	4 386	1 021	12 539	11 518
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	4 629	2 859	1 684	5 439	1 147	15 758	14 611
Поступления	0	2 185	776	4 969	4 635	12 565	7 930
Выбытие	(4 020)	(227)	0	(723)	0	(4 970)	(4 970)
Остаток на конец года	609	4 817	2 460	9 685	5 782	23 353	17 571
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(823)	(812)	(405)	(1 053)	(126)	(3 219)	(3 093)
Амортизационные отчисления	(184)	(1 064)	(520)	(1 162)	(417)	(3 347)	(2 930)
Списание амортизации по выбывшим основным средствам	874	81	0	95	0	1 050	1 050
Остаток на конец года	(133)	(1 795)	(925)	(2 120)	(543)	(5 516)	(4 973)
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	476	3 022	1 535	7 565	5 239	17 838	12 598

В 2012 году произошел перевод части основных средств, отраженных в графах таблицы по итогам 2011 года (автомобили, вычислительная техника, офисное оборудование, мебель), в состав следующих видов основных средств: система видеонаблюдения, сейфы, прочие. Таким образом, возникло расхождение между остаточной стоимостью на 31.12.2011г., отраженной в таблице по итогам 2011г., и остаточной стоимостью на начало 2012 года, отраженной в таблице по итогам 2012 года.

В состав нематериальных активов включены приобретенные Банком программные продукты, используемые при осуществлении банковской деятельности. Согласно профессиональному суждению Банка нематериальные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	932	1 111
Предоплата по налогам	152	4
Прочие	1 022	0
За вычетом резерва под обесценение	0	99 256
Итого прочих активов	2 106	100 371

В 2012 году статья «прочие» представляет собой расходы будущих периодов по хозяйственным договорам. В 2011 году в статью «прочие» вошли в том числе расчеты по операциям с ценными бумагами.

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

12. Средства других банков

	2012	2011
Финансовая отчетность за 2012 год		

Корреспондентские счета и межбанковские привлеченные «овернайт» и «до востребования»	297	0
Итого средств других банков	297	0

В отчетном периоде и в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствующих рыночным.

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

Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13. Средства клиентов

	2012	2011
Организации, находящиеся в государственной собственности.	292 048	0
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчетные счета	292 048	0
Прочие юридические лица	1 266 428	2 324 423
Текущие/расчетные счета	1 059 299	1 851 547
Срочные депозиты	207 129	472 876
Физические лица	7 349	1 582
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	1 807	0
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	5 503	1 582
Срочные вклады	39	0
Итого средств клиентов	1 565 825	2 326 005

В 2012 Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствующих рыночным. В 2011 году в отчете о прибылях и убытках был отражен доход, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам ниже рыночных в размере 19 549 тысяч рублей и расход, связанный с привлечением средств клиентов по ставкам выше рыночных в размере 1 002 тысячи рублей.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	292 048	19%	0	0%
Предприятия торговли	198 125	13%	1 322 804	56,9%
Транспортные предприятия	0	0%	1 537	0,1%
Финансовые и инвестиционные компании	0	0%	64 943	2,8%
Строительные компании	0	0%	29 798	1,3%
Частные лица	7 349	менее 1%	0	0%
Прочие	1 068 303	68%	906 923	38,9%
Итого средств клиентов	1 565 825	100%	2 326 005	100%

Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 29.

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

Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	378 163	301 434
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	378 163	301 434

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк привлекал денежные средства путем выпуска собственных векселей на условиях, соответствующих рыночным.

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 29.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15. Прочие заемные средства

	2012	2011
Субординированные кредиты	197 423	210 179
Прочие финансовые обязательства	245 981	842
Итого прочих заемных средств	443 404	211 021

Банк 26 января 2010 года получил субординированный заем в сумме 6,5 млн долларов на срок 11 лет до 27 января 2021 года под 3% годовых. Проценты начисляются, начиная с 01 апреля 2010 года.

Прочие финансовые обязательства представляют собой обязательства по незавершенным расчетам кредитной организации, финансовым гарантиям.

Информация об оценочной справедливой стоимости прочих заемных средств представлена в Примечании 29.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 26.

16. Прочие обязательства

	2012	2011
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	560	936
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	1 968	1 122
Отложенный доход	2	318
Прочее	675	366
Итого прочих обязательств	3 205	2 742

Статья «прочие» представляет собой, в основном, обязательства Банка по хозяйственным договорам.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 26.

17. Финансовые обязательства перед пайщиками

Уставный капитал Банка был пересчитан как «Финансовые обязательства перед пайщиками». Участник Банка вправе в любое время выйти из состава участников Банка

независимо от согласия других участников или Банка, за исключением Учредителя Банка, который не имеет права выходить из состава участников Банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации. В случае выхода Участника из Банка его доля переходит Банку с момента подачи заявления о выходе из Банка. При этом Банк должен выплатить Участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, в течение которого было подано заявление о выходе из Банка, либо с согласия Участника Банка выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

По состоянию на 31.12.2013г. и на 31.12.2012г. уставный капитал Банка учитывается как финансовые обязательства перед пайщиками по справедливой стоимости.

	На 31.12.2012г.		На 31.12.2011г.	
	Сумма скорректирована с учетом МСФО 32		Сумма скорректирована с учетом МСФО 32	
	сумма	доля, %	сумма	доля, %
Мейбатова А.А.	23,6603	0,01	23,1618	0,01
Самочкин А.Н.	23,6603	0,01	23,1618	0,01
Качалов П.Л.	23,6603	0,01	23,1618	0,01
Гречанюков О.А.	-	-	46 254,1146	19,97
Архипова Л.И.	47 249,6191	19,97	-	-
Раздорожный В.В,	47 320,6	20	46 323,6	20
Чип О.А.	47 320,6	20	46 323,6	20
Баланда О.И.	47 320,6	20	46 323,6	20
GHG Emissions Traders Consultants LTD (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	47 320,6	20	46 323,6	20
Итого финансовые обязательства перед пайщиками	236 603	100	231 618	100

Анализ финансовых обязательств перед пайщиками по географическому принципу изложен в Примечании 26.

18. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2012г. 46 603 тысячи рублей (на 31 декабря 2011 г. – 41 659 тысяч рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	131 745	95 407
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам	29 589	0
Средства в других банках	10 441	6 182
Корреспондентские счета в других банках	2 397	210
Средства, размещенные в Банке России	104	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	174 276	101 799

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 752	29 403
Итого процентных доходов	199 028	131 202
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(33 645)	(44 298)
Текущие (расчетные) счета	(21 092)	0
Прочие заемные средства	(6 138)	(5 572)
Срочные депозиты банков	(891)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(386)	(1 300)
Итого процентных расходов	(62 152)	(51 170)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	136 876	80 032

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	5 311	0
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	984	2 878
Комиссия по кассовым операциям	506	0
Комиссия за РКО	0	4 908
Прочее	12 997	8 920
Итого комиссионных доходов	19 798	16 706
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с ценными бумагами	(1 224)	0
Комиссия по расчётным операциям	(811)	(159)
Прочее	(834)	(2 291)
Итого комиссионных расходов	(2 869)	(2 450)
Чистый комиссионный доход/[расход]	16 929	14 256

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от субаренды	104	0
Доход от выбытия основных средств	26	0
Прочее	5 851	7 023
Итого прочие операционные доходы	5 981	7 023

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

	2012	2011
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Российские государственные облигации	(648)	(1 883)
Корпоративные облигации	(2 670)	0
Векселя	1 726	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(2 849)	0
Производные финансовые инструменты	22	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 419)	(1 883)

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

	2012	2011
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Переоценка финансовых обязательств перед участниками банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью	(4 985)	(2 309)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 985)	(2 309)

24. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Затраты на персонал	(55 206)	(48 750)
Арендная плата	(17 368)	(17 214)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(7 305)	(6 961)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10 (5 993)	(3 347)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 979)	(16 730)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(4 910)	0
Административные расходы	(2 499)	(6 822)
Прочие	(2 191)	(7 735)
Реклама и маркетинг	(185)	0
Расходы по страхованию	(54)	0
Итого операционных расходов	(100 690)	(107 559)

25. Налог на прибыль

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 666	653
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	2 666	653

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3 310
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возврату	0	3 310

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в 2011 году - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в 2011 году - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2012	2011
Прибыль до налогообложения	37 807	4 876
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(6 307)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(941)	(888)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от временных разниц	0	0
Налоговый эффект от постоянных разниц	(1 607)	1 541
Расходы по налогу на прибыль	(8 855)	(1 541)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(8 855)	(1 541)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	23,42%	31,60%

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

	2012	Измене-ние	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Средства в других банках	(350)	(350)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(313)	66 417	(66 730)
Прочие активы	0	103 430	(103 430)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(236 603)	(28 513)	(208 090)
Прочие заемные средства	(2 978)	1 052 127	(1 055 105)
Прочие обязательства	0	5 420	(5 420)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(240 244)	1 198 531	(1 438 775)
Общая сумма отложенного налогового актива	(48 049)	239 706	(287 755)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127	127	0
Средства в других банках	0	(99 495)	99 495
Основные средства	4 276	(17 179)	21 455
Нематериальные активы	0	(26 195)	26 195
Средства клиентов	197 423	(907 132)	1 104 555
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	201 826	(1 049 874)	1 251 700
Общая сумма отложенного налогового обязательства	40 365	(209 975)	250 340
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

26. Управление финансовыми рисками

С учетом масштабов деятельности Банка, общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на «Базель-2», в Банке проводится на постоянной основе идентификация, управление и оценка уровня банковских рисков, а именно:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- страновой риск
- операционный риск,
- правовой риск
- репутационный риск.
- стратегический риск

Стратегия по управлению рисками (риск - менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Стратегия по управлению рисками Банка предполагает:
соответствие применяемых процедур управления рисками стратегическим целям Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательности их применения;

- повышенное внимание кредитному риску как наиболее существенному для Банка;
- всесторонняя текущая оценка рисков при установлении и перераспределении лимитов риска по бизнес - направлениям;

- эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне;

- регулярное стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование).

Основные принципы управления каждым конкретным риском, организационная структура органов управления и подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления рисками, подходы к организации процессов управления рисками в Банке, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами управления, подразделениями и сотрудниками, ответственными за управление рисками, порядок формирования и периодичность внутренней отчетности по рискам и ее использования органами управления и подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности, механизмы внутреннего контроля описаны в соответствующих внутренних документах Банка в отношении каждого из видов риска и являются неотъемлемой частью стратегии управления рисками Банка.

В отношении каждого конкретного вида риска соблюдаются следующие принципы:
управления рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;

управление рисками осуществляется с учетом лучшей международной практики, исходя из принципа пропорциональности;

управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

принятию решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.

Управление рисками основывается на определенных принципах, к которым относятся:

осознанность принятия рисков (необходимо сознательно идти на риск с целью получения дохода, так как риск - это объективное явление, присущее большинству проводимых операций);

управляемость принимаемыми рисками (в портфель рисков должны включаться только те из них, которые поддаются нейтрализации в процессе управления);

сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций (в процессе осуществления деятельности должны приниматься только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня ожидаемой доходности операций);

сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;

экономичность управления рисками (затраты по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по нему);

учет общей Стратегии Банка в процессе управления рисками (система управления рисками должна базироваться на общих критериях избранной Стратегии);

учет возможности передачи рисков (передача рисков в случае финансовых затруднений по нейтрализации их негативных последствий).

При реализации Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

Банк не рискует, если есть такая возможность.

Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал.

Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого.

Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли.

Банк держит риски под контролем.

Банк распределяет риски среди клиентов и участников, а также и по видам деятельности (диверсифицирует риски).

Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков.

Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

- получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);

- вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Банк при управлении рисками выбирает Стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск – менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Преимуществом данной Стратегии является обеспечение рационального соотношения доходности и надежности Банка. Недостатками Стратегии являются следующие:

- вероятность снижения рентабельности и ухудшения рыночных позиций Банка как следствие вынужденного отказа от высокодоходных финансовых операций;
- методическая сложность определения рационального соотношения в процессе диверсификации операций.

Стратегия управления рисками, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, должна обеспечивать движение Банка к намеченным целям.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес-процессах, видах деятельности.

Управление рисками Банка осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

-Совет директоров /Председатель Совета директоров;

-Правление;

-Председатель Правления;

Тактическое управление рисками:

-Кредитный комитет Банка;

-Ресурсный Комитет.

Текущее управление и контроль:

-Отдел рисков;

-Кредитное управление;

-Служба внутреннего контроля.

Кредитный риск

Банк как финансовая организация принимает на себя кредитный риск, связанный с наличием кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг, гарантий, договорных обязательств. Управление кредитным риском Банка осуществляется при помощи идентификации и оценки данного риска на методологическом и операционном уровнях. Цель реализуемых мер контроля за кредитным риском состоит в том, чтобы обеспечить строгое следование политике и процедурам, принятым в Банке.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в Положениях, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке четко соблюдается процедуры согласования и визирования.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Под связанными лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования.

Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам. При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита инсайдеров.

Контроль за выполнением указанных процедур осуществляет Кредитное Управление и доводит эту информацию при принятии решения Кредитному Комитету. Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциям, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности исключения риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью установления лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- оценка качества обеспечения.

Для минимизации кредитных рисков в соответствии с нормативными требованиями Банка России, решениями Кредитного Комитета может использоваться система количественных и качественных лимитов, например:

- на индивидуальных заемщиков,
- на группы взаимосвязанных заемщиков,
- по отдельным программам кредитования;
- на «связанных» лиц, в том числе участников, инсайдеров и аффилированных лиц Банка;
- на проведение операций с кредитными организациями-контрагентами в разрезе видов и сроков операций;
- на конкретные виды финансовых продуктов.

Решение о выдаче кредита конкретному заемщику принимается Кредитным Комитетом Банка.

Данные о максимальной концентрации кредитного риска по кредитам и дебиторской задолженности представлены в Примечаниях 8 и 9.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012	2011
Денежные средства и их эквиваленты	594 948	720 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 874	14 956
Средства в других банках	496 544	585 406
Кредиты и дебиторская задолженность	955 145	575 171

Прочие активы	2 106	100 371
Итого максимальный уровень кредитного риска	2 313 617	749 764

Рыночный риск

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- Процентный риск
- Валютный риск
- Фондовый риск

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов (далее – рыночный риск).

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск (Ценовой) - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (далее – фондовый риск).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах (далее – валютный риск).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации (далее – процентный риск).

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, которые регламентируют проведение операций, подверженных данному виду риска. Подразделения Банка на всех уровнях организационной структуры осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений.

Банк подвержен рыночному риску в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в рамках «Положения по управлению рисками в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)». Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использовал в 2012г. стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- гэп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении принципов:

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам, что позволяет покрыть возможный риск за счет собственных средств Банка;
- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в т. ч. следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п., так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр — определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск может быть вызван:

- ошибками/ недостатками в проведенном анализе и сделанном на основе этого анализа, прогнозе состояния макроэкономической среды, отрасли в целом и моделировании деятельности Банка;
- недостаточной согласованности стратегических целей Банка между собой;

-отсутствием в полном объеме ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей. Это может быть вызвано неточными начальными данными, недостатками в управлении (несвоевременном выделении ресурсов) или внешними факторами (например, задержками в поставках);

-полным/частичным отсутствием необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Минимизация стратегических рисков характеризует качество управления Банком, подразумевает постоянный анализ достигнутых результатов, сравнение со стратегическим планом и в случае необходимости, пересмотр стратегического плана Банка, а также согласованность стратегических целей, тактических задач, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей. Стратегия Банка - это не детально разработанная программа деятельности, а обобщенная концепция его целей и средств, причем постоянно корректируемая в соответствии с изменениями внешней среды.

В Банке разработана и принята Стратегия развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2013 – 2015 годы (утверждена Решением внеочередного Общего собрания участников КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» ООО Протокол №01-15.11.12 от 15.11.12 г., и на заседании Совета директоров КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (Протокол № 01-15.11.12 от 15.11.2012). Целью написания данного документа являлось описание основных направлений развития Банка с учетом изменений, произошедших в экономике страны и мира, политике надзорных органов, с учетом изменившейся конкурентной среды, а также в связи с произошедшим в октябре изменением состава участников Банка, и отклонением отдельных планируемых показателей от фактических.

Планируемые направления развития и показатели деятельности, планируемые в Стратегии на 2013-2015 определены с учетом экспертных мнений и прогнозов руководителей структурных подразделений и других сотрудников Банка. В среднесрочной перспективе Банк планирует сохранить свои позиции на рынке банковских услуг. При этом большое внимание предполагается уделять поддержанию высокой ликвидности и сохранению финансовой устойчивости, особенно в контексте планируемого получения лицензии на работу с физическими лицами. Дополнительным фактором финансовой устойчивости Банка отмечена стабильность собственных средств (капитала) Банка, а также существенное превышение минимального уровня достаточности капитала (норматив Н1). Отдел рисков, согласно действующим внутренним документам, осуществляет постоянный мониторинг выполнения Стратегии, ежегодно осуществляет пересмотр (корректировку) Стратегии, а также представляет отчет о промежуточных итогах ее выполнения. На основе Стратегии Правление Банка обеспечивает организацию разработки и контроль исполнения бизнес - стратегий по ключевым направлениям деятельности.

В целях реализации Стратегии развития Банка разработан «План действий для достижения целей, поставленных в Стратегии развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2013 – 2015», который решает вопросы оперативного (текущего) планирования. Реализация мер, содержащихся в Плане, происходит после утверждения Стратегии Банка, поэтапно контролируется, и в случае необходимости (но не реже, чем один раз в год) корректируется в целях достижения параметров, обозначенных в Стратегии, и соблюдения интересов участников Банка, его клиентов и сотрудников. В Банке регулярно проводится анализ текущего состояния экономики, Казначейство осуществляет перспективную оценку и прогноз развития ситуации на отдельных сегментах финансовых и фондовых рынков. В зависимости от анализа текущей ситуации

и составленного прогноза корректируются выбранные направления текущего и перспективного развития Банка.

Сотрудниками соответствующих функциональных подразделений регулярно проводится оценка конкурентоспособности стоимости и качества предлагаемых Банком услуг, их сравнение с аналогичными продуктами других банков на рынке.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Главной целью разработки и реализации комплекса действий в случае реализации риска является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес - направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Комплекс мероприятий в чрезвычайных ситуациях и по обеспечению непрерывности и/или восстановления хозяйственной деятельности утверждаются Советом Директоров Банка. Мероприятия на случай реализации прочих видов риска закреплены в соответствующих внутренних документах Банка.

Географический риск

Данные географического анализа позволяют сделать вывод о концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещённым и привлечённым на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	475 774	437 359	0	913 133
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 471	0	0	21 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 874	0	0	264 874

Средства в других банках	496 544	0	0	496 544
Кредиты и дебиторская задолженность	954 887	0	258	955 145
Основные средства	9 887	0	0	9 887
Нематериальные активы	3 217	0	0	3 217
Прочие активы	2 106	0	0	2 106
Итого активов	2 228 760	437 359	258	2 666 377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	0	0	297	297
Средства клиентов	1 565 825	0	0	1 565 825
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 320	47 321	141 962	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	378 163	0	0	378 163
Прочие заемные средства	3 000	440 404	0	443 404
Прочие обязательства	3 139	66	0	3 205
Налоговое обязательство	2 666	0	0	2 666
Итого обязательств	2 000 113	487 791	142 259	2 630 163
Чистая балансовая позиция	228 647	(50 432)	(142 001)	36 214

В 2011 году Банк также не принимал на себя существенный географический риск.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовые показатели Банка. Банк управляет валютным риском посредством усилий по обеспечению соответствия между суммами ее активов и обязательств по видам валют в рамках установленных ограничений. Для Банка такие ограничения включают внутренние лимиты по открытым валютным позициям (ОВП) и нормативные лимиты по ОВП, установленные ЦБР.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Уполномоченный в Банке орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	491 420	399 433	22 280	913 133
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 471	0	0	21 471

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	264 852	0	0	264 852
Средства в других банках	496 544	0	0	496 544
Кредиты и дебиторская задолженность	911 830	43 315	0	955 145
Прочие монетарные активы	2 106	0	0	2 106
Итого активов	2 188 223	442 748	22 280	2 653 251
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	297	0	0	297
Средства клиентов	1 559 916	5 067	842	1 565 825
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	236 603	0	0	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	378 163	0	0	378 163
Прочие заемные средства	3 000	440 404	0	443 404
Прочие монетарные обязательства	3 140	52	13	3 205
Итого обязательств	2 181 119	445 523	855	2 627 497
Чистая позиция	7 104	(2 775)	21 425	25 754
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	0	0	(20 114)	(20 114)
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 104	(2 775)	1 311	5 640
Обязательства кредитного характера	332 387	0	0	332 387

По состоянию на 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

	2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 134 800	589 472	45 121	1 769 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 291	0	0	14 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	14 956	0	0	14 956
Средства в других банках	486 293	98 780	333	585 406
Кредиты и дебиторская задолженность	516 235	58 936	0	575 171
Прочие монетарные активы	121 518	0	0	121 518
Итого активов	2 288 093	747 188	45 454	3 080 735
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1 825 865	454 889	45 251	2 326 005
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	231 618	0	0	231 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	209 630	91 804	0	301 434

Прочие заемные средства	807	210 179	35	211 021
Прочие монетарные обязательства	3 388	0	7	3 395
Итого обязательств	2 271 308	756 872	45 293	3 073 473
Чистая позиция	16 785	(9 684)	161	7 262
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(75 019)	-9 684	161	7 262
Обязательства кредитного характера	157 019	0	72 300	229 319

В зависимости от денежных потоков, получаемых заёмщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заёмщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(278)	(968)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 143	16

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

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(278)	(968)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	131	16

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. В отчетном периоде Банк не допускал нарушений данного ограничения.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

-осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

-Активная работа на финансовых рынках, в т.ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;

-Поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;

-Управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;

-Ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

-установление факторов его возникновения;

-описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;

-формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);

-порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);

-порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;

-процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;

-методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;

-процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;

-процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;

-порядок составления прогноза ликвидности;

-систему внутренней отчетности по риску ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

-прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;

-прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;

-прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних нормативных документов;

-контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

-диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);

-регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Оценка риска ликвидности проводится Отделом рисков.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение Платежной позиции дня. Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

1. Применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками.

2. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

3. Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

5. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

-на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;

-на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;

-постоянно соблюдается основной способ управления активами, который заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств и наличии достаточного объема ликвидных ценных бумаг;

-постоянно соблюдается основной способ управления пассивами, который заключается в возможности привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении долгосрочных кредитов, депозитов юридических лиц, планомерном увеличении средств на расчетных счетах, посредством привлечения новых клиентов (стратегическое управление).

По состоянию на 01 января 2013 года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2012	2011
Норматив мгновенной ликвидности	64,8%	95,4%
Норматив текущей ликвидности	94,5%	127,3%
Норматив долгосрочной ликвидности	42,5%	63,6%

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства									
Средства других банков	297	0	0	0	0	0	0	297	297
Средства клиентов									
- частных лиц	5 542	-	-	-	-	-	-	5 542	5 542
- корпоративных клиентов и ИП	1 545 973	0	0	15 661	0	0	0	1 561 634	1 560 283
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	0	0	0	0	0	0	236 603	236 603	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	105	336 979	0	44 152	0	0	0	381 236	378 163
Прочие заемные средства									
- субординированные займы	0	974	1 493	2 483	24194	216 115	0	245 259	197 423
- прочие	243 002	0	0	0	0	0	0	243 002	245 981
Прочие финансовые обязательства	3 205	0	0	0	0	0	0	3 205	3 205
Производные финансовые обязательства									
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах									
(Поступления)	(20 136)								
Выбытия	20 114								
Забалансовые обязательства кредитного характера									
Финансовые гарантии выданные	171 978	-	-	-	-	-	-	171 978	171 978
Неиспользованные кредитные линии	160 409	-	-	-	-	-	-	160 409	160 409
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 130 489	337 953	1 493	62 296	24 194	216 115	236 603	3 009 165	2 959 884

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Так, руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 264 852 тысячи рублей включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”. Договорных сроки погашения торговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	<u>2012 год</u>
От 1 года до 5 лет	213 422
Более 5 лет	51 430
Итого	264 852

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	913 133	0	0	0	0	0	913 133
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	21 471	0	0	0	0	0	21 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	264 852	0	0	0	0	0	264 852
Средства в других банках	447 524	49 020	0	0	0	0	496 544
Кредиты и дебиторская задолженность	93 616	369 877	289 835	199 550	2 267	0	955 145
Основные средства	0	0	0	0	0	9 887	9 887
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	3 217	3 217
Прочие активы	2 106	0	0	0	0	0	2 106
Итого активов	1 742 702	418 897	289 835	199 550	2 267	13 104	2 666 355
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства других банков	297	0	0	0	0	0	297
Средства клиентов	1 550 825	0	15 000	0	0	0	1 565 825
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	0	0	0	0	0	236 603	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	105	335 522	42 536	0	0	0	378 163
Прочие заемные средства	245 981	2 463	2 478	22 832	169 650	0	443 404
Прочие обязательства	3 205	0	0	0	0	0	3 205
Налоговое обязательство	2 666	0	0	0	0	0	2 666
Итого обязательств	1 803 079	337 985	60 014	22 832	169 650	236 603	2 630 163
Чистый разрыв ликвидности	(60 377)	80 912	229 821	176 718	(167 383)	(223 499)	36 192
Совокупный разрыв ликвидности	(60 377)	20 535	250 356	427 074	259 691	36 192	

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Всего
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 769 393	0	0	0	0	1 769 393
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	14 291					14 291
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)	14 956					14 956
Средства в других банках	585 406					585 406
Кредиты и дебиторская задолженность	140 923	63 872	81 071	289 305		575 171
Основные средства					12 598	12 598
Нематериальные активы					5 239	5 239
Прочие активы	100 007	214	138	12	3 310	103 681
Итого активов	2 624 976	64 086	81 209	289 317	21 147	3 080 735
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства других банков						
Средства клиентов	1 853 841	100 145	351 376	20 643		2 326 005
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме производных финансовых инструментов)					231 618	231 618
Выпущенные долговые ценные бумаги	301 434					301 434
Прочие заемные средства	92	272	319	210 338		211 021
Прочие обязательства	1 211	51	21		1 459	2 742
Налоговое обязательство		653				653
Итого обязательств	2 156 578	101 121	351 716	230 981	233 077	3 073 473
Чистый разрыв ликвидности	468 398	(37 035)	(270 507)	58 336	(211 930)	7 262
Совокупный разрыв ликвидности	468 398	431 363	160 856	219 192	7 262	-

Руководство считает, что стабильным и низким по себестоимости источником финансирования деятельности Банка являются денежные средства юридических лиц, размещенные на расчетных счетах.

Риск процентной ставки

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

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

Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Счета типа "Ностро" в банках	-	-	-
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,3%	-	-
Средства в других банках	3,2%	-	-
Кредиты			
- корпоративные клиенты и ИП	13,9%	-	-
- частные лица	13,8%	9,3%	-
Процентные обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	-	-	-
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	0,0%	-	-

- срочные депозиты корпоративных клиентов	14,8%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	0,0%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,1%	-	-
Субординированные займы	-	3,0%	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011 год			
Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Счета типа "Ностро" в банках	-	-	-
Средства в других банках	6,5%	0,5%	-
Кредиты			
- корпоративные клиенты и ИП	7,6%	-	-
- частные лица	16,1%	10,5%	-
Процентные обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов			
- текущие счета корпоративных клиентов и ИП	-	-	-
- текущие счета и депозиты до востребования частных лиц	-	-	-
- срочные депозиты корпоративных клиентов	6,25%	-	-
- срочные депозиты частных лиц	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,8%	0,4%	-
Субординированные займы	-	3,0%	-

В таблице ниже приведен общий анализ чувствительности Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе видов валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 253)	(7 318)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 253	7 318

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к **изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

2012 год

	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(181)	(181)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	181	181

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

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

Операционный риск

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие возникновения внутренних и внешних факторов. При этом к внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;

-недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

-несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

-нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

-нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков (например, кредитного) являются:

-правовой риск возникает, как правило, вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения требований законодательства, внутренних документов Банка, договоров, обычаев делового оборота самим Банком (его работниками, органами Банка);

-правовой риск возникает, как правило, в обязательном порядке, при достижении высокого (критического) уровня иных банковских рисков, в т.ч. кредитного;

Банк имеет возможность избежать появления опасного уровня риска, при полном соблюдении сторонами действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, договоров, обычаев делового оборота.

Правовой риск имеет тесную связь с прочими видами рисков и может являться причиной возникновения кредитного риска, риска потери деловой репутации и наоборот – прочие виды риска влекут в конечном итоге возникновение правового.

Правовой риск относится к категории нефинансовых рисков. Процесс управления данным видом риска, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

Порядок управления правовым риском регламентирован внутренними документами Банка. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, возникающих вследствие реализации правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

-стандартизации операций (сделок), заключения договоров;

-согласования ответственными подразделениями Банка с Юридическим управлением заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;

-анализа и оценки влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

-оценки уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);

-постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

-контроль своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

-контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам

регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- повышение квалификации сотрудников Банка;
- доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка сотрудников Банка;

Деловая репутация Банка — качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций. Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Основными задачами системы управления репутационным риском являются:

- обеспечение соблюдения Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- обеспечение соблюдения Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;

- создание механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- эффективное противодействие со стороны Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;

- эффективное управление банковскими рисками Банка, отказ от рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, обеспечение приемлемого уровня операционного риска;

- организация эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- постоянное усовершенствование политики и процедур, обеспечивающих соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента»

- проведение эффективной кадровой политики при подборе и расстановке кадров, соблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- предотвращение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- организация эффективного взаимодействия Банка со средствами массовой информации с целью способствовать опубликованию объективной позитивной информации о Банке или о его служащих, учредителях (участниках), членах органов

управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях и средствах массовой информации и предотвращения опубликования не соответствующей реальному состоянию дел негативной информации.

Управление репутационным риском ориентировано на его минимизацию. При этом определение приоритетных мер по контролю за репутационным риском должно быть реализовано экономически эффективно с учетом соотношения расходов на разработку и внедрение контрольных процедур с размером возможных потерь.

Одним из принципов управления репутационным риском является учет взаимосвязи различных рисков, их способности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

В целях обеспечения поддержания репутационного риска на приемлемом уровне внутренними нормативными документами Банка предусматриваются:

- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;

- порядок контроля выполнения обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;

- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации;

- порядок соблюдения принципов профессиональной этики;

- порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;

- меры защиты Банка, в том числе направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные подходы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов, по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- контроль достоверности бухгалтерский отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- система информационного обеспечения, не допускающая использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы

периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

-возможность применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

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 в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня.

По состоянию на 31.12.2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 31.12.2012 года и на предыдущую отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	236 603	229 760
Дополнительный капитал	216 738	211 133
Всего капитала	453 341	440 893
Активы, взвешенные с учетом риска	1 770 863	1 395 231
Норматив достаточности капитала (%)	25,6	31,6

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

28. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Банк не является участником системы страхования вкладов.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на 01 января 2013 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых

органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учёта и отчётности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

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

	2012	2011
В течение года, следующего за отчетным	23 704	16 917
В течение последующих 5 лет	62 810	11 917
После 5 лет	15 355	2 979
Итого обязательств по операционной аренде	101 869	31 813

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

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

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	160 409	136 705
Гарантии выданные	171 978	92 614
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	332 387	229 319

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

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

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Стоимость ценных бумаг, отнесенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, подтверждается рыночными котировками.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 8. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года и на предыдущую отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С

целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

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

	2012 год	
	от	до
Векселя учтенные	8,48%	18,3%
Договоры РЕПО	6,87%	
Кредиты юридических лиц	9,38%	19,62%
Кредиты физических лиц	9,36%	30,91%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заёмных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заёмных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2012 год	
	от	до
Срочные средства клиентов - юридических лиц	4%	16%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4%	7%
Субординированные кредиты и депозиты	3,02%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

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

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	913 133	-	913 133	913 133
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	21 471	-	21 471	21 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 874	0	-	-	264 874	264 874
Средства в других банках	-	-	496 544	-	496 544	494 156
Кредиты и						

дебиторская задолженность						
- корпоративные клиенты и ИП	-	-	725 845	-	725 845	732 508
- частные лица	-	-	229 300	-	229 300	220 946
Прочие финансовые активы	-	-	2 106	-	2 106	2 106
Итого финансовых активов	<u>264 874</u>	<u>0</u>	<u>2 388 399</u>	<u>0</u>	<u>2 653 273</u>	<u>2 649 194</u>
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	-	297	297	297
Средства клиентов	-	-	-	1 565 825	1 565 825	1 566 059
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	236 603	-	-	236 603	236 603
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	378 163	378 163	376 009
Субординированные займы	-	-	-	197 423	197 423	167 475
Прочие заемные средства	-	-	-	245 981	245 981	245 981
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	3 205	3 205	3 205
Итого финансовых обязательств	<u>0</u>	<u>236 603</u>	<u>0</u>	<u>2 390 894</u>	<u>2 627 497</u>	<u>2 595 629</u>

30. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции выражены в предоставлении кредитов и привлечении депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. Рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	-	840	12,67%	0	-	3 630	13,26%	4 470
резерв под обесценение	0		0		0		(53)		(53)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Субординированные займы:									
- в российских рублях	0	-	0	-	0	-	0	-	0
- в долларах США	197 423	3,02%	0	-	0	-	0	-	197 423
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	642		177		0		629		1 448
Процентные расходы	(6 049)		0		0		0		(6 049)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		0		(53)		(53)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		(86)		0		(329)		(415)
Прочие доходы	0		10		43		0		53

Вознаграждение, выплаченное Банком ключевому управленческому персоналу и иным связанным с Банком лицам, способным оказывать влияние на принятие Банком управленческих решений, составило в отчетном периоде 8 240 тысяч рублей (2011: 6 569 тысяч рублей).

31. Дивиденды

Дивиденды в 2012 и в 2011 годах не объявлялись и не выплачивались.

32. События после отчётной даты

В период между отчетной датой и датой подписания настоящей отчетности не произошло событий, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость срочных кредитов и привлеченных депозитов представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок для финансовых инструментов с аналогичными условиями размещения.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает

обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления		Заболотов Д.М.
Главный бухгалтер		Блохина Д.С.
Утвержден Советом директоров Банка «19» июня 2013г.		

