

Финансовая отчетность
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«АКЦИОНЕРНЫЙ СИБИРСКИЙ
НЕФТЯНОЙ БАНК»
за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках.....	8
Отчет о совокупных доходах.....	9
Отчет об изменении в собственном капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность банка.....	13
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	13
3	Основы представления отчетности.....	14
4	Принципы учетной политики.....	18
5	Денежные средства и их эквиваленты.....	33
6	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
7	Средства в других банках.....	34
8	Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	42
10	Основные средства и нематериальные активы.....	44
11	Инвестиционное имущество.....	45
12	Имущество, полученное по договорам залога.....	46
13	Прочие активы.....	46
14	Средства других банков.....	47
15	Средства клиентов.....	48
16	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	48
17	Прочие заемные средства.....	49
18	Прочие обязательства.....	49
19	Уставной капитал.....	50
20	Прочие компоненты совокупного дохода.....	50
21	Процентные доходы и расходы.....	51
22	Комиссионные доходы и расходы	51
23	Прочие операционные доходы.....	52
24	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	52
25	Административные и прочие операционные расходы.....	52
26	Налог на прибыль.....	53
27	Дивиденды.....	54
28	Управление рисками.....	55
29	Управление капиталом.....	67
30	Условные обязательства.....	67
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
32	Операции со связанными сторонами.....	74
33	События после отчетной даты.....	76

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах рублей)

АКТИВЫ	Примечание	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 001 725	827 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		45 774	38 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	273 914	139 034
Средства в других банках	7	676 939	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 632 639	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	260 329	355 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		0	0
Инвестиции в ассоциированные организации		0	0
Основные средства и нематериальные активы	10	402 739	380 307
Инвестиционное имущество	11	256 111	116 702
Имущество, полученное по договорам залога	12	44 259	126 141
Текущие требования по налогу на прибыль		0	1 557
Прочие активы	13	9 161	8 018
ИТОГО АКТИВОВ		5 603 590	4 479 961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	250 084	25 029
Счета клиентов	15	4 214 327	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	130	0
Прочие заемные средства	17	30 373	32 196
Прочие обязательства	18	42 633	17 004
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 505	0
Отложенное налоговое обязательство	26	49 996	34 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 591 048	3 529 151
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	793 890	793 890
Эмиссионный доход		9 641	9 641
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		2 662	(2 267)
Фонд переоценки основных средств	10	187 583	107 827
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		18 766	41 719
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 012 542	950 810
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 603 590	4 479 961

От имени Правления

А.Э. Халитов
 Президент

И. А. Ковень
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Процентные доходы	21	406 416	365 659
Процентные расходы	21	164 691	130 308
Чистые процентные доходы		241 725	235 351
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	(60 777)	(17 725)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		180 948	217 626
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(10 058)	12 487
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 778	9 106
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 511	19 567
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 124)	495
Комиссионные доходы	22	230 146	241 861
Комиссионные расходы	22	(8 314)	(8 932)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(2 252)	-
Доходы (Расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных		-	-
Изменение сумм обесценения по прочим активам	13	30	(5 088)
Прочие операционные доходы	23	16 846	18 386
Чистые доходы (расходы)		432 511	505 508
Административные и прочие операционные расходы	25	(387 829)	(369 784)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		44 682	135 724
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		(13 732)	(28 417)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		30 950	107 307

От имени Правления

А.Э. Халитов
 Президент

И. А. Ковень
 Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА*(в тысячах рублей)*

	Примечание	2012	2011
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		30 950	107 307
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6 161	(15 774)
Изменение фонда курсовых разниц		-	-
Изменение фонда переоценки основных средств	10	99 695	-
Доля в изменениях прочего совокупного дохода в ассоциированных организаций		-	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	26	(21 171)	3 155
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		84 685	(12 619)
Совокупный доход за период		115 635	94 688
Совокупный доход, приходящийся на:			
собственников кредитной организации		115 635	94 688
неконтрольную долю участия			-

От имени Правления

А.Э. Халитов
Президент

И. А. Ковень
Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	При- меча- ние	Устав- ный капи- тал	Эмис- сион- ный доход	Фонд перео- ценки финан- совых активов, имеющих- ся в наличии для про- дажи	Фонд перео- ценки основ- ных средств	Нерас- пределен- ная прибыль (Накоп- ленный дефицит)	Итого собствен- ный капитал
Остаток на 1 января 2010 года		793 890	9 641	10 352	107 827	(49 221)	872 489
Переоценка по выбывшим основным средствам						-	-
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-					-
эмиссионный доход			-				-
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						(12 925)	(12 925)
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Прочие выплаты акционерам						(3 300)	(3 300)
Совокупный доход				(12 619)	-	107 307	94 688
Остаток на 31 декабря 2011 года		793 890	9 641	(2 267)	107 827	41 719	950 810
Переоценка по выбывшим основным средствам						-	-
Эмиссия акций:							
номинальная стоимость		-					-
эмиссионный доход							
Дивиденды, объявленные	27						
по обыкновенным акциям						(50 014)	(50 014)
по привилегированным акциям						(142)	(142)
Объявленные и невостребованные акционерами дивиденды						253	253
Прочие выплаты акционерам						(4 000)	(4 000)
Совокупный доход				4 929	79 756	30 950	115 635
Остаток на 31 декабря 2012 года		793 890	9 641	2662	187 583	18 766	1 012 542

От имени Правления

Президент А.Э. Халитов

Главный бухгалтер И. А. Ковень

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		417 053	356 071
Проценты уплаченные		(163 087)	(129 065)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(10 058)	12 487
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 511	19 567
Комиссии полученные		230 526	241 227
Комиссии уплаченные		(8 356)	(8 813)
Прочие операционные доходы		12 748	18 991
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(357 211)	(326 037)
Уплаченный налог на прибыль		(14 296)	(28 892)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		131 830	155 536
<i>Изменение в операционных активах и обязательствах</i>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(7 674)	(16 232)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(160 490)	860 350
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(125 458)	326 148
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(745 034)	(918 860)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(98)	(7 135)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		224 971	25 020
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		793 936	158 914
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		130	(22 220)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		27 604	335
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		139 717	561 856
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(318 483)	(698 161)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		419 682	504 611
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		-	-
Приобретение дочерней организации за вычетом полученных денежных средств		-	-

Выручка от реализации дочерней организации за вычетом уплаченных денежных средств		-	-
Дивиденды полученные		46	46
Приобретение основных средств	10	(55 449)	(74 800)
Выручка от реализации основных средств		45 041	20 670
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		90 837	(247 634)
Эмиссия обыкновенных акций	19	-	-
Эмиссия привилегированных акций		-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Продажа собственных выкупленных акций (долей), выкупленных у акционеров		-	-
Привлечение прочих заемных средств		-	-
Возврат прочих заемных средств		-	-
Выплаченные дивиденды	27	(50 006)	(12 944)
Прочие выплаты акционерам		(4 000)	(3 300)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(54 006)	(16 244)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(2 059)	1 489
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		174 489	299 467
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		827 236	543 419
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 001 725	827 236

От имени Правления

Президент *А.Э. Халитов*

Главный бухгалтер *И. А. Ковень*

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА****1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Открытое акционерное общество «Акционерный Сибирский Нефтяной банк» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года. Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией номер 385. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк занимается привлечением средств юридических и физических лиц, кредитованием, осуществлением платежей в России и за рубежом, валютно-обменными операциями и другими видами банковского обслуживания корпоративных клиентов и физических лиц, а также является активным участником рынка ценных бумаг.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года и гарантирующей выплату возмещения по вкладам физических лиц.

Гарантированное возмещение по вкладам физических лиц, предусмотренное государственной системой страхования вкладов, предусматривает выплату 100% возмещения по вкладам в банке, но не более 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

<i>Наименование</i>	<i>Доля, %</i>
ОАО «РИИТЭК»	49,99
ЗАО «Парселл»	31,68
Ракул Станислав Сергеевич	14,46
Прочие акционеры	3,87
ИТОГО	100

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации: в г. Новый Уренгой, г. Ноябрьск, г. Ялуторовск.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: г. Тюмень, ул. Первомайская, д.39.

На 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. у Банка дочерних организаций нет.

**2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и

производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2012 года продолжилось восстановление российской экономики, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2012 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию.

В течение 2012 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. С 1 января 2012 года повысились требования к капиталу банков. За 2012 год ставка рефинансирования была увеличена с 8% годовых до 8,25% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, предоставленных в отчетности.

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

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

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 эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

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

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

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

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО(IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО(IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (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, устанавливающий требования о раскрытии информации в

отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

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

настоящее время кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

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

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО 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.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки.

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

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

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

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущие цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

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

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

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

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

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

текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты

на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако 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 на совершение сделки.

Оценка **по себестоимости** применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки кредитной организацией.

При учете на дату расчетов кредитная организация учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или

амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи". При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов.

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

- значительные финансовые трудности заёмщика;
- отказ (дефолт) или задержка уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- активы выданы заёмщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- признание убытков от обесценения этого актива в предыдущем отчетном периоде;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые влияют на заемщика;
- существует информация об имеющихся случаях нарушений заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий.

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива

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

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов.

Банк прекращает признание финансовых активов, если выполняется одно из условий:

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

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

- 1) Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- 2) Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

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

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

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

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

В случае если Банк:

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

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

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

Банк относит к данной категории такие активы, которые приобретаются или принимаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе; являются частью идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и сделки с которыми свидетельствуют о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе; либо являются производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Процентные, 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. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (В качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в балансе на дату их получения и списание их с баланса и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки). Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Средства в других банках.

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

размещений "овернайт";

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

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

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

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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 на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже

признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

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

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

Векселя приобретенные.

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

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. Гарантии выданные представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же уровню кредитного риска, как и кредиты. Комиссионные доходы по гарантиям амортизируются методом равномерного начисления в течение срока действия гарантии. При определении резерва под выданные гарантии руководство на основании анализа всей имеющейся у него информации производит на каждую отчетную дату оценку расходов, которые, возможно, будут необходимы для урегулирования обязательств Банка по выданным гарантиям. Сумма расходов и общий финансовый эффект оценивается руководством на основании анализа аналогичных операций и информации об истории прошлых убытков по выданным гарантиям.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их 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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. 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 совершения.

Инвестиционное имущество.

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

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

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционного имущества Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи "Прочие операционные доходы", «Административные и прочие операционные расходы».

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционное имущество для собственной операционной деятельности, это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от её балансовой стоимости на дату переклассификации.

Имущество, полученное по договорам залога.

Имущество, полученное по договорам залога представляет собой нефинансовые активы полученные Банком в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих нефинансовых и финансовых активов или запасов, в зависимости от их сути и намерений Банка по возврату этих активов.

Влияние на имущество, полученное по договорам залога.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете.

Операционная аренда.

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

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Финансовая аренда.

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше). Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Заемные средства.

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие

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

Субординированный заем.

Субординированный заем является долгосрочным займом, привлеченным Банком на международных финансовых рынках. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты Банком долга. Субординированный заем учитывается по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

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

Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставной капитал, осуществленных до 01 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

Дивиденды.

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налоги на прибыль.

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

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

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

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

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

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации,

если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации,

отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Отражение доходов и расходов.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет

гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Переоценка иностранной валюты.

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

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевыми ценными бумагами, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,5134 рубля за 1 евро (2011 г. 41,6714 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Зачет финансовых активов и обязательств.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Производные финансовые инструменты включают валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учета осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированным предприятием (организацией).

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

Активы, находящиеся на ответственном хранении.

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в баланс Банка, так как они не являются активами Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке Комиссионные доходы в отчете о прибылях и убытках.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	(тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	279 584	287 552
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	308 167	155 684
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	413 943	369 546
других стран	31	277
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	14 177
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 725	827 236

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел счета типа «Ностро» в 20 российских банках (за 31 декабря 2011 года – 19), в 1 банке в странах ОЭСР по состоянию за 31 декабря 2012 г. (за 31 декабря 2011 г. -1).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 914	139 034
ООО «Партнер-Инвест»	121 531	109 636
ОАО «Первый Республиканский Банк»	52 251	
ОАО «УРАЛСИБ»	49 605	
КБ «Евротраст» (ЗАО)	29 695	
ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК	19 871	
«Газпромбанк» (ОАО)	961	877
ООО «Агентство бизнес-решений «Перфект»		28 521
ООО «Диамант плюс»	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-

Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены дисконтными и процентными векселями, выпущенными российскими компаниями и кредитными организациями. Данные ценные бумаги обращаются на российском рынке. Финансовые активы отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Совет Директоров Банка оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией. Векселя не имеют котировок на активном рынке и их справедливая стоимость определяется дисконтированием будущих денежных потоков с использованием процентных ставок от 7,7% до 15,5% в год (2011 г.: от 8,8% до 15,5 % в год) в зависимости от кредитного риска заемщика и срока погашения. Максимальный уровень кредитного риска находит своё отражение в балансовой стоимости активов. Векселя ООО «Диамант плюс» (балансовая стоимость 26 939 тысяч рублей) за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года являются просроченными. Банк оценил кредитный риск по данным векселям за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года в размере 100%.

Максимальная подверженность риску потерь по состоянию за 31 декабря 2012 г. составляет 273 914 тысяч рублей (31 декабря 2011 г. – 139 034 рублей).

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	<u>31 декабря 2012 г.</u>	<u>31 декабря 2011 г.</u>
Кредиты и депозиты в других банках	428 897	429 592
Дебиторская задолженность	248 042	109 269
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам		-
Итого кредитов банков	676 939	538 861

Банк не осуществлял сделок покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками. Дебиторская задолженность включает векселя СБ Банк (ООО) и средства в других банках для расчетов по пластиковым картам. Банк классифицировал данные векселя в статью «Средства в других банках», поскольку данные векселя не котируются на активном рынке, были приобретены непосредственно у векселедателя и Банк имеет намерение удерживать их до погашения.

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

	2012		(в тысячах рублей) 2011	
	Кредиты и депозиты в других банках	Дебиторская задолженность	Кредиты и депозиты в других банках	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение средств в других банках на 01 января	-	-	20	-
Чистый расход от создания / (чистое восстановление) резерва под обесценение средств в других банках в течение отчетного года	-	-	-	-

Средства в других банках,
списанные в течение отчетного
периода

- - (20) -

**Резерв под обесценение средств
в других банках за 31 декабря**

- - - -

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах рублей)

Категории кредитов	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Текущие и индивидуально необесцененные:	676 939	538 861
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-
Итого средств в других банках до вычета резерва	676 939	538 861
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	676 939	538 861

По состоянию за 31 декабря 2012 г. у Банка были остатки денежных средств в четырех банках с общей суммой средств, превышающей 53 630 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: два банка с объемом задолженности на каждый банк свыше 51 693 тыс. руб.), что составляет 5% от капитала банка на соответствующую дату. Совокупная сумма этих депозитов составила 532 052 тыс. рублей или 78,6% от общей суммы средств в других банках (2011 год – 375 899 тыс. рублей или 69,75%).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2012 г. составляет 676 939 тыс. рублей (31 декабря 2011 года – 538 861 тыс. руб.)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках предоставлен в примечании 28.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные кредиты	2 168 966	1 567 418
Кредитование субъектов малого предпринимательства	122 714	94 988
Кредитование физических лиц	454 559	351 085
Дебиторская задолженность	43 660	36 047
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(157 260)	(100 878)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 632 639	1 948 660

По состоянию за 31 декабря 2012 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах (за 31 декабря 2011 года – в Тюменской области, Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком округах), что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Корпоративные кредиты представлены ссудами, предоставленными негосударственным финансовым организациям и ссудами, предоставленными коммерческим организациям. Кредитование субъектов малого предпринимательства представлено ссудами, выданными физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Корпоративные кредиты включает также овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредитование физических лиц представлено автокредитованием, ссудами на покупку жилья и ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели, неотложные нужды.

За 31 декабря 2012 года в состав дебиторской задолженности включены договора продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа. Процентная ставка договорами не предусмотрена. Данная дебиторская задолженность отражена по амортизированной стоимости, рассчитанной по рыночной процентной ставки. В отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 2 252 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

За 31 декабря 2011 года в состав дебиторской задолженности включен договор продажи недвижимого имущества с отсрочкой платежа, заключенный в 2010 году. Процентная ставка договором не предусмотрена. Данная дебиторская задолженность отражена по амортизированной стоимости, рассчитанной по рыночной процентной ставки.

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)					
	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
1 группа	307 350	7 188	405 046	21 800	741 384
2 группа	1 793 493	111 004	5 797	21 860	1 932 154
3 группа	-	-	4 750	-	4 750
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	2 100 843	118 192	415 593	43 660	2 678 288
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	-	-
Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные кредиты:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-

с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 125	-	12 125
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	25 465	3 523	5 529	-	34 517
с задержкой платежа свыше 1 года	42 658	999	21 312	-	64 969
Итого индивидуально обесцененных кредитов	68 123	4 522	38 966	-	111 611
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 168 966	122 714	454 559	43 660	2 789 899
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	68 122	4 522	38 967	-	111 611
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	38 837	335	6 272	205	45 649
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценения	2 062 007	117 857	409 320	43 455	2 632 639

В таблице ниже приводится анализ кредитов по их качеству в разрезе классов ссуд по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)					
	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
1 группа	30 123	-	319 850	-	349 973
2 группа	1 472 498	90 500	17 582	35 737	1 616 317
3 группа	-	3 463	-	-	3 463
Итого текущих кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 502 621	93 963	337 432	35 737	1 969 753
Просроченные ссуды, оценка обесценения которых производится на коллективной основе:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	102	102
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	92	-	92
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 1 года	-	-	-	-	-
Итого просроченных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	-	-	92	102	194
Индивидуально обесцененные кредиты:					
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 081	-	-	-	13 081
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 502	-	380	-	2 882
с задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	-	26	26
с задержкой платежа свыше 1 года	49 214	1 025	13 181	182	63 602

Итого индивидуально обесцененных кредитов	64 797	1 025	13 561	208	79 591
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 567 418	94 988	351 085	36 047	2 049 538
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:					
резерв по индивидуально обесцененным кредитам	64 797	1 025	13 561	208	79 591
резерв под обесценение текущих и просроченных кредитов, оцененных на коллективной основе	17 256	1493	2 538	-	21 287
Итого кредитов и дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценения	1 485 365	92 470	334 986	35 839	1 948 660

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оценка обесценения которых производится на коллективной основе, объединены в три группы качества ссуд, представленные в таблицах выше, где к первой группе относятся ссуды с наилучшим кредитным качеством. К первой группе относятся заемщики с высоким уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушений условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Ко второй группе относятся заемщики с умеренным уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушений условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как средняя. К третьей группе относятся заемщики с удовлетворительным уровнем ликвидности и рентабельности. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается выше средней.

Для целей представления информации в данной финансовой отчетности все непросроченные ссуды физическим лицам объединены в три группы, представленные в таблицах выше. К первой группе относятся ссуды физическим лицам с хорошим уровнем обслуживания долга и отличным финансовым положением заемщика. Ко второй группе относятся ссуды с хорошим/умеренным уровнем обслуживания долга и отличным/умеренным финансовым положением заемщика. К третьей группе относятся ссуды со средним обслуживанием долга и умеренным финансовым положением заемщика.

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринимательства	Кредитование физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
товарами в обороте	781 972	2 988	-	-	784 960
недвижимостью	446 050	79 057	119 865	43 660	688 632
транспортом	558 172	25 852	67 173	-	651 197
оборудованием	264 913	0	1 056	-	265 969
поручительством	628	0	259 080	-	259 708
имуществом	66 680	1 004	2 795	-	70 479
Необеспеченные	50 551	13 813	4 590	-	68 954
Итого залогового обеспечения	2 168 966	122 714	454 559	43 660	2 789 899

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

	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Кредитование физических лиц	Дебиторская задолженность	Итого
Кредиты, обеспеченные:					
недвижимостью	690 129	54 025	120 070	35 737	899 961
транспортом	338 793	36 660	76 756	-	452 209
имуществом	269 486	-	769	-	270 255
товарами в обороте	207 136	506	-	-	207 642
поручительством	628	-	146 527	-	147 155
оборудованием	19 695	-	1732	-	18 697
Необеспеченные	44 281	3 797	5 231	310	53 619
Итого залогового обеспечения	1 567 418	94 988	351 085	310	2 049 538

Далее предоставлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики по состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г.:

	(в тысячах рублей)			
	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	сумма	%	сумма	%
строительство	703 999	25,2	522 770	25,5
торговля	693 440	24,9	486 726	23,7
физические лица	454 559	16,3	351 085	17,1
промышленность	433 491	15,5	377 692	18,4
финансовый лизинг	127 868	4,6	8 325	0,4
транспорт	117 972	4,2	93 573	4,6
сельское хозяйство	92 609	3,3	23 081	1,1
нефтегазовая отрасль	90 339	3,2	82 314	1,1
сдача в аренду помещений	29 089	1,0	15 507	0,8
гостиничный бизнес	22 554	0,8	35 817	1,8
деятельность кафе и ресторанов	15 159	0,5	12 066	0,6
аренда машин и оборудования	2 010	0,1	5 779	0,3
прочие виды деятельности	6 810	0,2	20 137	1,0
энергетика			2 009	0,1
медицинские услуги			12 657	0,6
Итого	2 789 899	100	2 049 538	100
за вычетом резервов	(157 260)		(100 878)	
	2 632 639		1 948 660	

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет двенадцать заёмщиков с объемом кредитов свыше 53 630 тыс. рублей (31 декабря 2011 г.: восемь заемщиков с объемом кредитов свыше 51 693 тыс. руб.), что составляет 5% от капитала банка на соответствующую дату.

Совокупная сумма этих кредитов за 31 декабря 2012 года составляет 1 528 637 тыс. рублей (31 декабря 2011 года составляет 915 589 тыс. рублей) или 54,79% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2011 года: 44,94%).

Резерв под обесценение кредитного портфеля.

Банк применил методологию по созданию резервов, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; и признал резерв на покрытие убытков по кредитному портфелю, которые были понесены, но не были отнесены к какому-либо индивидуальному кредиту на отчетную дату. Политика Банка заключается в том, чтобы классифицировать каждый кредит как «Индивидуально не обесцененный» до того момента, пока не будут выявлены объективные признаки обесценения по данному кредиту. Признаками обесценения для кредитов юридическим лицам являются неудовлетворительное качество обслуживания долга. Признаками обесценения по ссудам физическим лицам является факт просрочки платежа по возврату основного долга или процентов на срок свыше 90 дней.

В таблице ниже представлена информация о текущих кредитах, оцененных на коллективной основе, условия, предоставления которых были ранее пересмотрены, по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Под пересмотром условий понимается изменение любых условий договора с клиентом, произошедшее с момента выдачи ссуды до отчетной даты, произведенное как по инициативе клиента, так и по инициативе Банка. Существует вероятность, что при определенных обстоятельствах кредиты, представленные в таблице ниже, условия которых были пересмотрены, могли бы быть просроченными или обесцененными при сохранении первоначальных условий кредитования. Реструктуризация задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика изменений условий договора и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

(в тысячах рублей)				
	Корпоративные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г. (до вычета резерва под обесценения)	125 827	-	14 091	139 918
Кредиты, условия которых пересмотрены: остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г. (до вычета резерва под обесценения)	10 317	-	15 730	26 047

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе классов кредитов:

(в тысячах рублей)					
	Корпоратив- ные кредиты	Кредитование субъектов малого предпринима- тельства	Кредиты физичес- ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	ИТОГО
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2011 года	128 179	2 710	18 167	2 365	151 421

Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	21 527	(192)	(1 780)	(1 830)	17 725
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода	(67 653)	-	(288)	(327)	(68 268)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	82 053	2 518	16 099	208	100 878
Чистый расход от создания/ (чистое восстановление) резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	28 915	2 339	29 526	(3)	60 777
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение отчетного периода	(4 009)	-	(386)	-	(4 395)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	106 959	4 857	45 239	205	157 260

Эффективная ставка резерва по текущим ссудам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) за 31 декабря 2012 года составила 5,6% (за 31 декабря 2011 г. – 5,0%). Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется для покрытия потерь, которые объективно присутствуют по состоянию на отчетную дату. Резерв не включает в себя сумму потерь, которые, как ожидается, могут быть понесены после отчетной даты, но не присутствовали в кредитном портфеле на отчетную дату.

Далее предоставлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа	43 660	35 737
Прочая дебиторская задолженность	-	310
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	43 660	36 047
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(205)	(208)
Итого дебиторская задолженность	43 455	35 839

Дебиторская задолженность по продаже активов с отсрочкой платежа представлена договорами продажи недвижимого имущества, изъятого из залога в счет погашения кредитов.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корпоративные облигации:		
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	51 910	-
ОАО «УБРИР»	51 493	-
«Газпромбанк» (ОАО)	40 660	39 683
ООО «ЮТэйр-Финанс»	29 904	27 860
ОАО «НК «Альянс»	20 817	20 223
ОАО «Россельхозбанк»	20 386	20 068
ОАО «ТрансКредитБанк»	20 172	20 098
ОАО «РЖД»	20 123	19 974
КБ «Судостроительный банк» (ООО)	-	76 503
ОАО «Первый Объединенный банк»	-	59 046
«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	-	39 421
Банк ЗЕНИТ (ОАО)	-	19 903
ЗАО АКБ «Транскапиталбанк»	-	9 543
Итого долговых ценных бумаг	255 465	351 822
Долговые ценные бумаги, не имеющие котировок:		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	4 839	3 498
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	25	25
Итого долевых ценных бумаг	4 864	3 523
Всего инвестиций в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 329	355 345

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными банками и крупными российскими компаниями. Срок погашения данных облигаций – с ноября 2013 года по июль 2021 года (2011 г.: с ноября 2013 г. по июль 2021 г.); ставка купона по ним составляет 6,75% - 13,0% годовых (2011 г.: 6,75% - 9,75% годовых) и доходность к погашению от 6,63 % до 12,46 % годовых (2011 г.: 6,6% до 15,5% годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года корпоративные облигации в основном представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными банками и компаниями, специализирующимися в финансовой сфере, деятельности сухопутного транспорта и оптовой торговле.

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок и моделей оценки с использованием как рыночных данных, так и данных, не наблюдаемых на рынке, и уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

В таблице ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации		
с рейтингом AAA, A++	101 341	20 068
с рейтингом AA- до AA+	-	138 580
с рейтингом A- до A+	133 307	172 952
с рейтингом ниже A-	20 817	20 222
не имеют рейтинга	-	-
Итого корпоративных облигаций	255 465	351 822

Для оценки кредитного качества долговых ценных бумаг, представленных в таблице выше, использованы рейтинги присвоенные эмитентам национальными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Далее предоставлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)				
Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	добыча сырой нефти и природного газа, предоставление прочих видов услуг в этих областях	Россия	4 839	3 498
Акции ОАО «Русский инвестиционный институт топливно-энергетического комплекса»	предоставление прочих видов услуг	Россия	25	25

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в примечании 28.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное, компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Незавершен- ное строительст- во	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2010	385 143	33 098	7 029	15 062	0	440 332
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	545 281	117 782	7 029	15 062	60	685 214
Поступления	12 042	12 657	0	15 289	0	39 988
Выбытие	118 220	10 339	3 223	15 584	0	147 366
Переоценка	0	0	0		0	0
Остаток на конец года	439 103	120 100	3 806	14 767	60	577 836
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	160 138	84 684	0	0	60	244 882
Амортизационные отчисления	13 713	9 250	0	0	0	22 963
Выбытие	60 452	9 864	0	0	0	70 316
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец отчетного периода	113 399	84 070	0	0	60	197 529
Остаточная стоимость на 31.12.2011	325 704	36 030	3 806	14 767	0	380 307
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на начало года	439 103	120 100	3 806	14 767	60	577 836
Поступления	1 501	13 755	0	12 988	0	28 244
Выбытие	0	6 595	351	5 623	0	12 569
Переоценка	3 979	0	0		0	3 979
Остаток на конец года	444 583	127 260	3 455	22 132	60	597 490
Накопленная амортизация. Остаток на начало года	113 399	84 070	0	0	60	197 529
Амортизационные отчисления	14 099	9 412	0	0	0	23 511
Выбытие	0	5 460	0	0	0	5 460
Переоценка	-20 829	0	0	0	0	-20 829
Остаток на конец отчетного периода	106 669	88 022	0	0	60	194 751
Остаточная стоимость на 31.12.2012	337 914	39 238	3 455	22 132	0	402 739

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов Банка. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания».

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2012 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ЗАО «Региональный центр оценки и управления стоимостью предприятия» свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 000223 в РРО от 09.07.2007 г., обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории. Справедливая стоимость зданий была определена с использованием соответствующих методик оценки и информации о сделках на региональных рынках недвижимости.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство по основным средствам в сумме 33 827 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

До 2012 Банк учитывал инвестиционное имущество по первоначальной стоимости. С 2012 года Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Такое изменение приведет к более правильному представлению операций, событий или условий в финансовой отчетности Банка. Для достижения сопоставимости в текущем периоде, воссоздание соответствующей информации предшествующего периода практически невозможно.

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Балансовая стоимость на начало года	116 702	63 715
Переклассификация основных средств в категорию «инвестиционное имущество»	2 429	121 443
Переклассификация «Внеоборотные активы» в категорию «инвестиционное имущество»	70 358	-
Выбытие инвестиционного имущества	-	2 966
Остаток на конец года	189 489	182 192
Амортизация	-	65 490
Переоценка	66 622	
Остаточная стоимость	256 111	116 702

По состоянию за 31 декабря 2012 года объекты инвестиционного имущества, отраженные в сумме 256 111 тысячи рублей, представляют собой земельные участки и помещения. Объекты инвестиционного имущества переданы в операционную аренду с целью получения дохода.

На конец отчетного периода 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство по инвестиционному имуществу в сумме 13 069 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

Далее предоставлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде:

	(в тысячах рублей)	
	2012 год	2011 год
Менее 1 года	12 006	5 497
от 1 года до 5 лет	13 566	10 021
Более 5 лет		-
Итого	25 572	15 518

2. ИМУЩЕСТВО, ПОЛУЧЕННОЕ ПО ДОГОВОРАМ ЗАЛОГА

Вид имущества	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Недвижимость	36 818	94 306
Прочее имущество	7 442	31 835
Итого	44 260	126 141

За 2012 год Банком получено имущество по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности по кредитам в сумме 27 176 тысяч рублей (за 2011 год: 34 800 тысячи рублей). Имущество оценено Банком по стоимости, предусмотренной в договорах отступного. Реализовано в 2012 году имущества на сумму 36 627 тысяч рублей. Переклассифицировано в категорию «инвестиционное имущество» на сумму 70 358 тысяч рублей. Объекты недвижимости переданы в операционную аренду с целью получения дохода.

Сумма имущества, полученного по договорам залога основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые возникают в результате отчуждения имущества должника, заложенного в качестве обеспечения, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника может отличаться от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые активы		
Задолженность по операционной аренде	3 727	3 734
Расчеты по платежным системам	1 312	2 866
Прочие финансовые активы	3 441	1 113
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	226	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 319)	(3 642)
Итого прочих финансовых активов	5 387	4 071
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за программное обеспечение	700	3 332
Предоплата по основным средствам	1 079	489
Сумма по накапливаемым оплачиваемым отпускам, выплаченных авансом за 2013 год	630	-
Прочие нефинансовые активы	1 365	126
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	-
Итого прочих нефинансовых активов	3 774	3 947
Итого прочих активов	9 161	8 018

По состоянию на 31 декабря 2012 года расчеты по платежным системам в размере 1 312 тысяч рублей (2011 г.: - 2 866 тысяч рублей) представляют собой дебиторскую задолженность систем денежных переводов Western Union, Мигом.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года:

	(в тысячах рублей)		
	Задолженность по операционной аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2012 года	2 985	657	3 642
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	(501)	471	(30)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(293)	(293)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2012 года	2 484	835	3 319

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года:

	(в тысячах рублей)		
	Задолженность по операционной аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов за 01 января 2011 года	0	437	437
Чистый расход от создания резерва под обесценение прочих активов	4 661	427	5 088
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 676)	(207)	(1 883)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря 2011 года	2 985	657	3 642

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Корреспондентские счета других банков	84 032	9
Срочные депозиты других банков	166 052	25 020
	250 084	25 029

Срочные депозиты других банков представляют собой краткосрочные средства, полученные на межбанковском рынке.

Текущая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г., так как, как правило, средства других банков являются краткосрочными по своей природе. По состоянию на 31 декабря 2012 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 250 084 тысяч рублей (2011: 25 029 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
Государственные и общественные организации	99 222	21 322
текущие (расчетные) счета	99 222	21 322
срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	2 266 559	1 793 478
текущие (расчетные) счета	1 872 194	1 483 114
срочные депозиты	394 365	310 364
Физические лица	1 848 546	1 605 671
текущие счета (вклады до востребования)	273 298	304 510
срочные вклады	1 575 248	1 301 161
	4 214 327	3 420 471

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	(в тысячах рублей)			
	2012 г.		2011 г.	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1 848 546	43,9	1 605 671	46,9
Строительство	619 541	14,7	447 552	13,1
Транспорт	428 131	10	159 552	4,7
Предприятия торговли	312 250	7,4	197 008	5,8
Муниципальные органы и государственные организации	195 649	4,6	56 926	1,7
Предприятия нефтегазовой промышленности	139 478	3,3	188 100	5,5
Производство	68 289	1,6	55 539	1,6
Финансы и инвестиции	10 783	0,3	4 413	0,1
Сельское хозяйство	2 277	0,1	1 588	0
Прочие	589 383	14,1	704 122	20,6
	4 214 327	100	3 420 471	100

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2012 Банк имел 5 клиентов с остатками более 53 630 тысяч рублей (2011г.: 1 клиента с остатками более 51 693 тысяч рублей), что составляет 5% от капитала Банка. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 741 866 тысяч рублей (2011г.: 80 005 тысяч рублей.) или 17,60% (2011: 2,3% от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 28.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Векселя	130	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	130	-

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представлены простым векселем с номиналом в рублях. Вексель приобретался клиентом для обеспечения по банковской гарантии, оформленной в ОАО «СИБНЕФТЕБАНК». Вексель был выдан со сроками погашения по предъявлению, но не ранее.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 28.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Субординированные депозиты	30 373	32 196
Итого прочих заемных средств	30 373	32 196

По состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банком привлечен один субординированный заем от юридического лица-нерезидента на сумму 1 000 000 Долларов США, ставка привлечения 10,17% годовых, сроком на 9 лет.

Географический анализ прочих заёмных средств предоставлен в примечании 28.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по платежным системам	12 315	4 723
Взносы в государственную систему страхования вкладов к уплате	1 769	1 540
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	755	317
Прочие	1 042	4 715
Итого прочих финансовых обязательств	15 881	11 295
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги и страховые взносы к уплате (за исключением налога на прибыль)	9 576	5 709
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 701	-
Аванс по договору продажи нежилого помещения	8 475	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	26 752	5 709
	42 633	17 004

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей, за исключением количества акций)

	31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Номинал (руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	258 472	1	793 439	258 472	1	793 439
Привилегированные акции	82	1	451	82	1	451
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	0		0	0		0
Итого уставный капитал	258 554	1	793 890	258 554	1	793 890

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002 г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию. Каждая обыкновенная акция представляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 175% и одобряется ежегодным собранием акционеров. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

На 31 декабря 2010 года собственных акций, выкупленных у акционеров, у Банка не было.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 год	2011 год
Основные средства:	10		
Изменение фонда переоценки		99 695	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	9		
Переоценка		6 161	(15 774)
Обесценение		-	-
Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за год:		105 856	(15 774)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:			
Изменение фонда переоценки основных средств	26	19 939	-

Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	26	1 232	(3 155)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога		84 685	(12 619)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, включая основные средства, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	314 014	294 645
Средства в других банках	34 661	23 923
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 675	318 568
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	57 741	47 091
Итого процентных доходов	406 416	365 659
<i>Процентные расходы</i>		
Срочные депозиты физических лиц	(129 016)	(105 727)
Срочные депозиты юридических лиц	(26 671)	(18 379)
Прочие заемные средства	(3 155)	(3 896)
Срочные депозиты банков	(3 930)	(1 371)
Денежные средства на банковских счетах клиентов – юридических лиц	(1 919)	(935)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-	-
Итого процентных расходов	(164 691)	(130 308)
Чистые процентные доходы	241 725	235 351

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	111 296	99 818
Комиссия по кассовым операциям	103 281	111 322
Комиссия по операциям инкассации	3 049	3 957
Комиссия по выданным гарантиям	2 102	1 716
Комиссия по прочим операциям	10 418	25 048
Итого комиссионных доходов	230 146	241 861
<i>Комиссионные расходы</i>		
Комиссия по расчетным операциям	(6 881)	(7 086)
Комиссия по операциям инкассации	(933)	(1 184)

Комиссия по кассовым операциям	(260)	(137)
Комиссия по другим операциям	(240)	(525)
Итого комиссионных расходов	(8 314)	(8 932)
Чистый комиссионный доход	221 832	232 929

23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
Доход от сдачи имущества в аренду	9 003	6 599
Доход от выбытия основных средств	1 893	761
Штрафы, пени, неустойки по банковским операциям и сделкам	-	624
Прочие	5 950	10 402
Итого прочих операционных доходов	16 846	18 386

24. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(10 058)	12 487
	(10 058)	12 487

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

		(в тысячах рублей)	
	Примечание	2012 г.	2011 г.
Затраты на содержание персонала		231 211	218 557
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10	23 511	22 963
Ремонт и обслуживание оборудования		22 515	19 453
Налоги, кроме налога на прибыль		21 372	18 389
Расходы на аренду		15 438	14 688
Расходы на обеспечение безопасности		15 707	14 854
Расходы на услуги связи		11 380	12 205
Канцелярские и прочие офисные расходы		9 806	10 642
Расходы по уценке основных средств		9 410	-
Расходы на страхование		7 376	5 433
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		6 457	3 188
Расходы на рекламу и маркетинг		1 651	2 427
Транспортные и командировочные расходы		1 254	2 023
Расходы по выбытию имущества		281	3 760

Амортизационные отчисления по инвестиционной недвижимости	-	6 087
Прочие	10 460	15 115
ИТОГО	387 829	369 784

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 358	25 036
Изменения отложенного налогообложения, связанные: с возникновением и списанием временных разниц с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	(5 626) -	3 381 -
Расходы по налогу на прибыль за год	13 732	28 417

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

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	(в тысячах рублей)	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	44 682	135 724
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	8 937	27 145
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	-	-
резервы под обесценение ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не уменьшающие налоговую базу	-	5 388
расходы, не уменьшающие налоговую базу	877	(3 524)
прочие невременные разницы	3 918	(592)
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	13 732	28 417

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации 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.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

	2012 г.	2011 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(450)	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	(1 614)	-
Прочее	(716)	(798)
Общая сумма отложенного налогового актива	(2 780)	(798)
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	(2 780)	(798)
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(268)	(2 478)
Основные средства	(4 106)	(2 757)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(126)	(2 633)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(715)	(991)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 215)	(8 859)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 435)	(8 061)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 46 896 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011г.: 26 957 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 665 тысяч рублей по состоянию за 31 декабря 2012 года (2011 год: -567 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

27. ДИВИДЕНДЫ

(в тысячах рублей)

	2012 год		2011 год	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	390	4	267	4
Дивиденды, объявленные в течение года	50 014	142	12 925	142
Дивиденды, выплаченные в течение года	(49 867)	(139)	(12 802)	(142)
Объявленные и невостребованные акционерами дивиденды	(253)	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	284	7	390	4
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0,19	1,75	0,05	1,75

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Анализ банковских рисков является важной составляющей анализа банковской деятельности ОАО «СИБНЕФТЕБАНК». Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют, рыночный риск. Банк разработал и принял к исполнению Политику управления банковскими рисками, которая является одним из главных инструментов реализации его стратегии развития. Основные элементы вышеуказанной Политики представлены во внутрибанковских документах, описывающих конкретные банковские риски: это положения и методики по каждому виду риска.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующие обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде. Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет директоров, Правление банка, Комитет по управлению ликвидностью, Кредитный комитет Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Управление кредитными рисками, в качестве составной части общей системы управления рисками, направлено на обеспечения устойчивого развития Банка.

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

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Решение о выдаче всех крупных кредитов принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Оценка кредитного риска (формирование профессионального суждения) проводится на основании Методики по управлению кредитным риском ОАО «СИБНЕФТЕБАНК», как на момент предоставления кредита, так и в процессе контроля за качеством обслуживания долга.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником Кредитного отдела Банка по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска, сведений о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения обеспечения возвратности заемных средств, гарантий, поручительств. Банк предоставляет кредитование только клиентам Банка, имеющим положительную кредитную историю, обслуживающимся в Банке, имеющим устойчивое финансовое состояние, обороты по счетам, при наличии обеспечения.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

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

Географический риск

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 694	31	-	1 001 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	45 774	-	-	45 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 914	-	-	273 914
Средства в других банках	676 939	-	-	676 939
Кредиты и дебиторская задолженность	2 632 639	-	-	2 632 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 329	-	-	260 329
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	402 739	-	-	402 739
Имущество, полученное по договорам залога	256 111	-	-	256 111
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	44 259	-	-	44 259
Прочие активы	9 161	-	-	9 161
ВСЕГО АКТИВЫ	5 603 559	31	0	5 603 590
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	250 084	-	-	250 084
Средства клиентов	4 200 028	9 888	4 411	4 214 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	130	-	-	130
Прочие заемные средства	-	-	30 373	30 373
Прочие обязательства	42 633	-	-	42 633
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 505	-	-	3 505
Отложенное налоговое обязательство	49 996	-	-	49 996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 546 376	9 888	34 784	4 591 048
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 057 183	(9 857)	(34 784)	1 012 542

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

(в тысячах рублей)

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	826 959	277	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	38 100	-	-	38 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 034	-	-	139 034
Средства в других банках	538 861	-	-	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	1 948 660	-	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	-	-	355 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	380 307	-	-	380 307
Имущество, полученное по договорам залога	116 702	-	-	116 702
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	126 141	-	-	126 141
Текущие требования по налогу на прибыль	1 557	-	-	1 557
Прочие активы	8 018	-	-	8 018
ВСЕГО АКТИВЫ	4 479 684	277	-	4 479 961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства в других банках	25 029	-	-	25 029
Средства клиентов	3 409 313	11 158	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	32 196	-	32 196
Прочие обязательства	17 004	-	-	17 004
Отложенное налоговое обязательство	34 451	-	-	34 451
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 485 797	43 354	-	3 529 151
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	993 887	(43 077)	-	950 810

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

Рыночный риск.

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

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Для оценки валютного риска сравнивается структура активов и пассивов с точки зрения валюты проведенных операций. Каждая валюта, которая имеет значительный вес в общем объеме операций банка (более 5% от активов), рассматривается отдельно. Валюты, объемы операций с которыми незначительны, могут приводиться к долларовому (или иному) эквиваленту

С целью осуществления контроля, ограничения и управления валютными рисками Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 % от собственных средств (капитала) Банка.

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а так же балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	941 136	44 512	16 077	-	1 001 725
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 774	-	-	-	45 774
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	273 914	-	-	-	273 914
Средства в других банках	676 939	-	-	-	676 939
Кредиты и дебиторская задолженность	2 584 271	30 234	18 134	-	2 632 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260 329	-	-	-	260 329
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	4 400	987	-	-	5 387
Итого денежных финансовых активов	4 786 763	75 733	34 211	-	4 896 707
Средства других банков	250 084	-	-	-	250 084
Средства клиентов	4 146 383	43 338	24 606	-	4 214 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	130	-	-	-	130
Прочие заемные средства	-	30 373	-	-	30 373
Прочие обязательства	10 200	5 257	424	-	15 881
Итого денежные финансовые обязательства	4 406 797	78 968	25 030	-	4 510 795
Чистая балансовая позиция	379 966	(3 235)	9 181	-	385 912

В таблице далее предоставлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 г.:

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	747 276	52 636	27 324	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	38 100	-	-	-	38 100
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 034	-	-	-	139 034
Средства в других банках	538 861	-	-	-	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	1 906 664	22 635	19 361	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	355 345	-	-	-	355 345
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
Прочие активы	3 025	1 046	-	-	4 071
Итого денежных финансовых активов	3 728 305	76 317	46 685	-	3 851 307

Средства других банков	25 029	-	-	-	25 029
Средства клиентов	3 337 255	39 263	43 953	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	32 196	-	-	32 196
Прочие обязательства	7 440	3 615	240	-	11 295
Итого денежные финансовые обязательства	3 369 724	75 074	44 193	-	3 488 991
Чистая балансовая позиция	358 581	1 243	2 492	-	362 316

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5 %	(162)	(162)	62	62
Ослабление доллара США на 5 %	162	162	(62)	(62)
Укрепление евро 5 %	459	459	125	125
Ослабление евро 5 %	(459)	(459)	(125)	(125)

Риск процентной ставки.

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам юридических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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.

Правлением Банка принимаются Основные положения процентной политики Банка. На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	611 821	833 512	694 834	1 630 614	-	3 770 781
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	227 157	728 008	671 241	519 120	-	2 145 526
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	384 664	105 504	23 593	1 111 494		1 625 255
31 декабря 2011 года						
Итого активов, по которым начисляются проценты	727 146	462 061	915 257	1 141 440	-	3 245 904
Итого финансовых обязательств, по которым начисляются проценты	38 618	528 726	516 088	566 859	-	1 650 291
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	688 528	(66 665)	399 169	574 581	-	1 595 613

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 253 тыс. руб. больше (на 16 253 тыс. руб. меньше).

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были бы на 100 базисных пунктов выше (на 100 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 15 956 тыс. руб. больше (на 15 956 тыс. руб. меньше).

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

(в процентах)

	2012 год				2011 год			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0	6	0	-	0,4	4	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9,57	-	-	-	11,56	-	-
Средства в других банках	-	7,85	-	-	-	8,09	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	13,2	13,65	11,92	-	13,55	14,56	11,83	-

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (долговые ценные бумаги)	-	9,58	-	-	-	8,57	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	3,93	-	-	-	6,20	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	-	7,24	2	-	0,5	8,23	2,0	-
счета до востребования физических лиц	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты физических лиц	3,26	9,2	2,76	-	3,28	8,32	2,51	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	0	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	10,17	-	-	-	10,17	-	-	-

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают право заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует, амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающих 10% от суммы капитала (Примечание 29 «Управление капиталом»). Вся информация предоставлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет Комитет по управлению ликвидностью Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический отдел. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Правление Банка.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 32,8% (2011 г.: 27,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 58,5% (2011 г.: 60,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 88,1% (2011 г.: 45,1%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

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

(в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	250 339	-	-	-	-	250 339
Средства клиентов - физических лиц	437 752	671 832	487 000	345 712	-	1 942 296
Средства клиентов - прочие	1 993 416	252 485	134 799	38 108	-	2 418 808
Выпущенные долговые ценные бумаги	130	-	-	-	-	130
Прочие заемные средства	-	-	1378	31 732	-	33 110
Прочие финансовые обязательства	15 881	-	-	-	-	15 881
Обязательства по операционной аренде	1 372	2 725	10 842	27 649	6 803	49 391
Финансовые гарантии	40 927	-	-	-	-	40 927
Неиспользованные кредитные линии	281 395	-	-	-	-	281 395
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 021 212	927 042	634 019	443 201	6 803	5 032 277

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

(в тысячах рублей)

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	25 110	-	-	-	-	25 110
Средства клиентов - физических лиц	354 422	545 218	341 738	434 996	-	1 676 374
Средства клиентов - прочие	1 515 031	207 096	108 573	44 538	-	1 875 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-

Прочие заемные средства	-	1 633	1 651	43 670		46 954
Прочие финансовые обязательства	11 295	-	-	-	-	11 295
Обязательства по операционной аренде	1 265	2 417	9 246	31 129	24 604	68 661
Финансовые гарантии	15 295	-	-	-	-	15 295
Неиспользованные кредитные линии	171 867	-	-	-	-	171 867
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 094 285	756 364	461 208	554 333	24 604	3 890 794

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам, оставшимся до погашения, по состоянию за 31 декабря 2012 года. Банк управляет риском ликвидности, опираясь на управленческую отчетность, составленную на базе бухгалтерской отчетности по российским правилам бухгалтерского учета. Для целей раскрытия информации в финансовой отчетности данные в таблицах, приведенных ниже, приблизительно соответствуют данным управленческой отчетности.

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 001 725	-	-	-	-	-	1 001 725
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	45 774	45 774
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	151 422	962	121 530	-	-	273 914
Средства в других банках	324 935	-	352 004	-	-	-	676 939
Кредиты и дебиторская задолженность	134 907	122 645	845 597	1 528 250	1 240	-	2 632 639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 629	61 188	132 512	-	-	-	260 329
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	402 739	402 739
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	256 111	256 111

Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	44 259	44 259
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	5 387	-	-	-	-	3 774	9 161
Итого активов	1 533 583	335 255	1 331 075	1 649 780	1 240	752 657	5 603 590
Обязательства							
Средства других банков	250 084	-	-	-	-	-	250 084
Средства клиентов	2 326 331	337 187	1 062 062	488 747	-	-	4 214 327
Выпущенные долговые ценные бумаги	130	-	-	-	-	-	130
Прочие заемные средства	-	-	-	30 373	-	-	30 373
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 505	3 505
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	49 996	49 996
Прочие обязательства	15 881	-	-	-	-	26 752	42 633
Итого обязательств	2 592 426	337 187	1 062 062	519 120	-	80 253	4 591 048
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(1 058 843)	(1 932)	269 013	1 130 660	1 240	672 404	1 012 542
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(1 058 843)	(1 060 775)	(791 762)	338 898	340 138	1 012 542	

Ниже предоставлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств за 31 декабря 2011 года:

	(в тысячах рублей)						
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							0
Денежные средства и их эквиваленты	827 236	-	-	-	-	-	827 236
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	38 100	38 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	138 157	877	-	-	-	139 034
Средства в других банках	215 801	100 041	200 057	-	-	22 962	538 861
Кредиты и дебиторская задолженность	7 724	75 895	1 043 103	821 938	-	-	1 948 660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247 335	-	108 010	-	-	-	355 345
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	380 307	380 307
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 702	116 702
Имущество, полученное по договорам залога	-	-	-	-	-	126 141	126 141
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 557	1 557
Прочие активы	3 785	-	-	-	-	4 233	8 018
Итого активов	1 301 881	314 093	1 352 047	821 938	-	690 002	4 479 961
Обязательства							
Средства других банков	25 029	-	-	-	-	-	25 029
Средства клиентов	1 883 027	286 682	839 128	411 634	-	-	3 420 471
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	32 196	-	-	32 196
Прочие обязательства	11 295	-	-	-	-	5 709	17 004
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	34 451	34 451
Итого обязательств	1 919 351	286 682	839 128	443 830	-	40 160	3 529 151
Чистый разрыв ликвидности	(617 470)	27 411	512 919	378 108	-	649 842	950 810
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	(617 470)	(590 059)	(77 140)	300 968	-	950 810	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам потенциально увеличивает доходность, однако может также увеличивать риск получения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

Существенная часть средств клиентов банка предоставлена текущими счетами и депозитами до востребования. Диверсификация таких средств по количеству и типу вкладов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В результате чего данные средства распределены по срокам до погашения на основании статистической информации, имеющейся в распоряжении руководства Банка.

Ликвидность Банка оценивается на всех временных интервалах. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности – отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы.

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка – повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

- порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;
- порядок разработки и представления отчетности и иной информации;
- другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными рисками.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне не менее 10%. По состоянию за 31 декабря 2011 года этот коэффициент составил 19,9% (2011 год: 23,5%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Основной капитал	696 864	635 809
Дополнительный капитал	375 731	398 046
Суммы, вычитаемые из капитала		-
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1 072 595	1 033 855

В течение 2012 и 2011 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 1 994 тыс. руб.

Обязательства по операционной аренде - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 44 соглашения об операционной аренде помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по операционной аренде составят:

	(в тысячах рублей)	
	2012 год	2011 год
Менее 1 года	14 939	12 112
От 1 до 5 лет	27 649	29 312
После 5 лет	6 803	8 841

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	(в тысячах рублей)	
	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	281 395	171 867
Гарантии выданные	40 927	15 295
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	322 322	187 162

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения 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, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку

возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2012 год % в год	2011 год % в год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках		5,8% - 12% в год	5,5% - 12,0% в год
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,0% - 19,0% в год	10,0% - 19,0% в год
Кредитование субъектов малого предпринимательства		16,0% - 19,0% в год	16,0% - 20,0% в год
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты		14,0% - 24,0% в год	13,28% - 25,0% в год

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 г и 31 декабря 2011 года незначительно отличаются 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.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и

аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2012 год % в год	2011 год % в год
Средства других банков Краткосрочные депозиты других банков	14	5,75% - 6,25% в год	5% - 7% в год
Средства клиентов Срочные депозиты прочих юридических лиц	15	2,0% - 10,0% в год	0,5% - 10,25% в год
Срочные вклады физических лиц		0,5% - 10,75% в год	0,5% - 14,75% в год
Прочие заемные средства Субординированные кредиты	17	10,17% в год	10,17% в год

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	279 584	279 584	287 552	287 552
Остатки по счетам в ЦБ РФ	308 167	308 167	155 684	155 684
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	413 974	413 974	369 823	369 823
Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	14 177	14 177
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 774	45 774	38 100	38 100
Средства в других банках				
Краткосрочные депозиты в других банках	428 897	428 897	429 592	429 592
Депозит в ЦБ РФ	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	248 042	248 042	109 269	109 269
Кредиты и авансы клиентам				
Корпоративные кредиты	2 062 007	2 062 007	1 485 365	1 485 365
Кредитование субъектов малого предпринимательства	117 857	117 857	92 470	92 470
Кредиты физическим лицам	409 320	409 320	334 986	334 986
Дебиторская задолженность	43 455	43 455	35 839	35 839
Прочие финансовые активы				
Расчеты по платежным системам	1 312	1 312	2 866	2 866

Задолженность по операционной аренде	1 243	1 243	749	749
Задолженность за имущество, отданное на реализацию	226	226	-	-
Прочие финансовые активы	2 606	2 606	456	456
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги	273 914	273 914	139 034	139 034
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	260 329	260 329	355 345	355 345
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 896 707	4 896 707	3 851 307	3 851 307
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
Депозиты других банков	166 052	166 052	25 020	25 020
Корреспондентские счета других банков	84 032	84 032	9	9
Средства клиентов				
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	99 222	99 222	21 322	21 322
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 872 194	1 872 194	1 483 114	1 483 114
Срочные депозиты прочих юридических лиц	394 365	394 365	310 364	310 364
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	273 298	273 298	304 510	304 510
Срочные вклады физических лиц	1 575 248	1 575 248	1 301 161	1 301 161
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Векселя	130	130	-	-
Субординированный депозит	30 373	30 373	32 196	32 196
Прочие финансовые обязательства				
Расчеты по платежным системам	12 315	12 315	4 723	4 723
Взносы в государственную систему страхования вкладов	1 769	1 769	1 540	1 540
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	755	755	317	317
Прочие финансовые обязательства	1 042	1 042	4 715	4 715
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 510 795	4 510 795	3 488 991	3 488 991

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	273 914	-	273 914
Векселя российских компаний и банков	-	273 914	-	273 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	255 465	-	4 839	260 304
Облигации ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	51 910	-	-	51 910
Облигации ОАО «УБРиР»	51 493	-	-	51 493
Облигации «Газпромбанк» (ОАО)	40 660	-	-	40 660
Облигации ООО «ЮТэйр-Финанс»	29 904	-	-	29 904
Облигации ОАО «НК «Альянс»	20 817	-	-	20 817
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	20 386	-	-	20 386
Облигации ОАО «ТрансКредитБанк»	20 172	-	-	20 172
Облигации ОАО «РЖД»	20 123	-	-	20 123
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-	-	4 839	4 839
	255 465	273 914	4 839	534 218

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	139 034	-	139 034
Векселя российских компаний и банков	-	139 034	-	139 034
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	351 822	-	3 498	355 320
Облигации КБ «Судостроительный банк» (ООО)	76 503	-	-	76 503
Облигации ОАО «Первый объединенный банк»	59 046	-	-	59 046
Облигации «Газпромбанк» (ОАО)	39 684	-	-	39 684
Облигации «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (ОАО)	39 421	-	-	39 421
Облигации ООО «ЮТэйр-Финанс»	27 860	-	-	27 860
Облигации ОАО «Нефтяная компания «Альянс»	20 223	-	-	20 223
Облигации ОАО «ТрансКредитБанк»	20 098	-	-	20 098
Облигации ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	20 067	-	-	20 067
Облигации Банк ЗЕНИТ (ОАО)	19 903	-	-	19 903

Облигации ОАО «Российские железные дороги»	19 474	-	-	19 474
Облигации АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО)	9 543	-	-	9 543
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	-	-	3 498	3 498
	351 822	139 034	3 498	494 354

В течение 2012 года переводы между активов и обязательств между уровнями 1 и 2 не производились.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)						
	По состоя- нию за 31 декабря 2011 года	Доходы/ (расходы), отраженные на счетах прибылей и убытков	Доходы/ (расходы), признанные в совокупном доходе	Приоб- ретения	Продажи	По состоя- нию за 31 декабря 2012 года
Переводы из уровня 1 и уровня 2						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 498		1 341	-	-	4 839
Итого по уровню 3	3 498		1 341	-	-	4 839

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)						
	По состоя- нию за 31 декабря 2010 года	Доходы/ (расходы), отраженны е на счетах прибылей и убытков	Доходы/ (расходы), признанные в совокупном доходе	Приоб- ретения	Продажи	По состоян ию за 31 декабря 2011 года
Переводы из уровня 1 и уровня 2						
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 252		(9 956)	-	(31 798)	3 498
Итого по уровню 3	45 252		(9 956)	-	(31 798)	3 498

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	4 839	4 325

Далее представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости инструментов уровня 3 за 31 декабря 2011 года:

(в тысячах рублей)

	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз»	3 498	2 984

За 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года акции ЗАО «Межгосударственная нефтяная компания «СоюзНефтеГаз» оценены с использованием метода оценки, который основывается на информации, не наблюдаемой на рынке. Справедливая стоимость данных инвестиций была определена Банком с помощью метода чистых активов, путем деления балансовой стоимости чистых активов на число обыкновенных акций общества.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14 % - 15%)	-	5 680	85

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2012 года	-	-	-
Средства клиентов	9 932	9 845	46 307

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	1 111	54
Процентные расходы	586	843	1 571
Комиссионные доходы	0	18	0

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком не было выдано гарантий связанным сторонам.

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе компаний.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 950	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	15 512	1 514

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 14% - 15%)	-	10 478	1 684
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2011 года	-	-	-
Средства клиентов	39 790	7 846	29 357

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	967	13 820
Процентные расходы	211	513	2 508
Комиссионные доходы	-	3	1

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком не было выдано гарантий связанным сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств по гарантиям, выданным по просьбе связанных лиц.

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

(в тысячах рублей)

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	10 910	158 897
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	10 150	171 348

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

(в тысячах рублей)

	2012 год	2011 год
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу, всего:	51 369	42 183
в том числе: - заработная плата	41 157	32 770
- премии	8 493	7 213
- прочие выплаты	1 719	2 200
Вознаграждение членам Совета Директоров	4 000	3 300

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 апреля 2013 года общее годовое собрание акционеров объявило дивиденды за 2012 в размере 1 (один) рубль 75 (семьдесят пять) копеек на одну привилегированную именную акцию с определенным размером дивидендов 175% годовых и 15,48 (пятнадцать целых сорок восемь сотых) копейки на одну обыкновенную именную акцию. Датой выплаты дивидендов по акциям всех категорий и типов установлено 21 июня 2013 года.