

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПРИО-ВНЕШТОРГБАНКА (ОАО) за 2012 год

Утверждена Правлением Прио-Внешторгбанк (ОАО)
Протокол № 14 от 25 апреля 2013 г.

Подписано от имени Правления Банка «25» апреля 2013 г.

Председатель Правления

Волков М.В.

Главный бухгалтер

Коробко В.И.



Рязань
2013 год

ПРИО - ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)
(ПРИО – ВНЕШТОРГБАНК (ОАО) г. Рязань)
Неконсолидированная финансовая отчетность за 2012 год
СОДЕРЖАНИЕ

<i>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года</i>	3
<i>Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i>	4
<i>Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i>	5
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i>	6
<i>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года</i>	7
<i>Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года</i>	8
1. Основная деятельность Банка	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности	8
Принятие новых / пересмотр действующих стандартов	9
Ошибки	10
Изменение учетных оценок	10
4. Принципы учетной политики	11
4.1. Ключевые методы оценки	11
4.2. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России	12
4.4. Средства в других банках	12
4.5. Финансовые активы	12
4.5.1. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность	13
4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14
4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	15
4.5.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	15
4.5.6. Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16
4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	17
4.7. Обязательства кредитного характера	17
4.8. Векселя приобретенные	17
4.9. Реструктурированные кредиты	18
4.10. Основные средства	18
4.11. Инвестиционная недвижимость	19
4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	19
4.13. Амортизация	19
4.14. Операционная аренда	19
4.15. Нематериальные активы	20
4.16. Прочие активы	20
4.17. Заемные средства	21
4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
4.21. Привилегированные акции	22
4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров	22
4.23. Дивиденды	23
4.24. Налог на прибыль	23
4.25. Отражение доходов и расходов	23
4.26. Переоценка иностранной валюты	23
4.27. Производные финансовые инструменты	24
4.28. Взаимозачеты	24
4.29. Учет влияния инфляции	24
4.30. Оценочные обязательства	24
4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления	25
4.32. Операции со связанными сторонами	25
4.33. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
7. Средства в других банках	27
8. Кредиты и дебиторская задолженность	28
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31
11. Прочие активы	31
12. Основные средства и нематериальные активы	32

13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	33
14. Средства других банков.....	34
15. Средства клиентов.....	34
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
17. Прочие обязательства	35
18. Уставный капитал.....	35
19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	36
20. Процентные доходы и расходы	36
21. Комиссионные доходы и расходы.....	37
22. Прочие операционные доходы.....	37
23. Административные и прочие операционные расходы	38
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	38
25. Налоги на прибыль.....	39
26. Прибыль (убыток) на акцию	40
27. Дивиденды.....	41
28. Управление капиталом.....	41
29. Управление рисками	41
Кредитный риск	41
Рыночный риск	44
Прочий ценовой риск	45
Географический риск.....	45
Валютный риск	46
Риск ликвидности	48
Риск процентной ставки	51
Операционный риск.....	54
Правовой риск.....	54
30. Условные обязательства.....	55
Судебные разбирательства.....	55
Обязательства по операционной аренде	55
Налоговое законодательство	55
Обязательства капитального характера	56
Обязательства кредитного характера	56
Заложенные активы	56
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	56
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.....	57
Средства в других банках.....	57
Кредиты и дебиторская задолженность	58
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	58
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости	58
32. Операции со связанными сторонами.....	60
33. Приобретения и выбытия	61
34. События после отчетной даты.....	61
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	61
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.....	61
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	61
Налог на прибыль	62
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.....	62
Признание отложенного налогового актива.....	62
Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения	62

	Примечание	2012 г.	2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 195 550	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России		105 826	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	964 776	591 266
Средства в других банках	7	12 985	123 464
Кредиты и дебиторская задолженность	8	5 665 250	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	225 194	226 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	4 465
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	13	259 239	252 479
Основные средства	12	223 949	213 097
Нематериальные активы	12	6	6
Текущие требования по налогу на прибыль	25	5 893	714
Прочие активы	11	11 419	16 119
ИТОГО АКТИВОВ		10 670 087	9 512 975
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	98	90
Средства клиентов	15	9 435 781	8 487 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	50 531	100 316
Прочие обязательства	17	12 056	6 447
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	2 402	8 948
Отложенное налоговое обязательство	25	61 665	40 917
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		9 562 533	8 644 330
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	151 561	151 561
Фонд переоценки основных средств	19	123 226	104 075
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	4	12
Нераспределенная прибыль	26	832 763	612 997
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 107 554	868 645
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		10 670 087	9 512 975

Примечания на страницах с 8 по 62 составляют неотъемлемую часть настоящей финансовой отчетности.

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество)

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

		(в тысячах рублей)	
	Примечание	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы	20	972 203	850 213
Процентные расходы	20	(368 440)	(418 477)
Чистые процентные доходы		603 763	431 736
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках	7,8	(88 066)	12 777
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		515 697	444 513
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(13 775)	(14 859)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 901	31 688
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 381	(630)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		20	164
Комиссионные доходы	21	258 652	238 564
Комиссионные расходы	21	(13 941)	(12 861)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	8	(33 571)	9 065
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных	14,15	147	(8)
Изменение резерва по оценочным обязательствам и прочим активам	5,11,13,17	(4 092)	26 436
Прочие операционные доходы	22	16 713	6 201
Чистые доходы		764 132	728 273
Административные и прочие операционные расходы	23	(481 899)	(481 720)
Операционные доходы (расходы)		282 233	246 553
Прибыль (убыток) до налогообложения		282 233	246 553
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(62 467)	(51 467)
Прибыль (убыток) за период		219 766	195 086
Прибыль (убыток) на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение 2012 года	26		
базовая		6	6
разводненная		6	6
Прибыль (убыток) на акцию, приходящаяся на собственников организации в течение 2012 года	26		
базовая		6	6
разводненная		6	6

Отчет о прочих совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 г.	2011 г.
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		219 766	195 086
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	(8)	562
Изменение фонда переоценки основных средств		24 038	(22)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	19,25	(4 887)	(1 611)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		19 143	(1 071)
Совокупный доход за период		238 909	194 015

		Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде- ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года		151 561	(550)	105 708	417 911	674 630
Совокупный доход	19		562	(1 633)	195 086	194 015
- прибыль					195 086	195 086
-прочие компоненты совокупного дохода			562	(1 633)		(1 071)
Остаток за 31 декабря 2011 года		151 561	12	104 075	612 997	868 645
Совокупный доход	19		(8)	17 539	219 766	238 909
- прибыль			-		219 766	219 766
-прочие компоненты совокупного дохода			(8)	19 151		19 143
Остаток за 31 декабря 2012 года		151 561	4	123 226	832 763	1 107 554

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Статья	Примечание	2012 год	2011 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	928 241	960 462
Проценты уплаченные	20	(356 796)	(438 794)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	6	(8 245)	(24 657)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		36 901	31 688
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	(641)
Комиссии полученные	21	258 652	238 424
Комиссии уплаченные	21	(13 941)	(12 861)
Прочие операционные доходы	22	18 678	6 087
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	(458 039)	(466 743)
Уплаченный налог на прибыль	25	(43 386)	(42 157)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		362 065	250 808
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах на счетах в Банке России (центральных банках)		(11 832)	(39 062)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(383 568)	560 060
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	109 812	(16 819)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(220 713)	(1 000 627)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	11	4 365	120
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	8	12
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	960 966	981 286
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	4 822	(7 343)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		825 925	728 435
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Поступления от реализации финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	9	-	290 945
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	10	4 466	(4 174)
Приобретение основных средств	12	(66 094)	(15 470)
Поступления от реализации основных средств	12	57 638	246
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 990)	271 547
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	16	449 580	291 473
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	16	(499 365)	(293 168)
Выплаченные дивиденды	27	(2)	(2)
Прочие выплаты акционерам		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(49 787)	(1 697)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(15 494)	6 705
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5	756 654	1 004 990
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 438 430	1 433 440
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		3 195 084	2 438 430

1. Основная деятельность Банка

ПРИО-ВНЕШТОРГБАНК (Открытое акционерное общество) (далее Банк) – коммерческий банк, действующий в форме открытого акционерного общества. Банк работает с 1989 года на основании банковской лицензии № 212, выданной Центральным Банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Москве.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: Россия, г. Рязань, ул. Есенина, д.86/26.

Банк является участником системы страхования вкладов. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс.руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Численность персонала Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года составляла 452 человека (2011г. – 452 человека).

Банк не имеет дочерних организаций.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «в тысячах рублей»).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основной тенденцией 2012 года стало продолжение преодоления последствий экономического кризиса конца 2008-го и 2009-го годов.

В первой половине 2012 года экономика страны демонстрировала хорошие показатели, однако во втором полугодии наблюдалось снижение темпов экономического роста на фоне ускорения инфляции, падения внутреннего спроса и пассивного внешнего долга.

По итогам 2012 года по ряду ключевых экономических показателей, среди которых индекс промышленного производства, индекс потребительских цен, инвестиции в основной капитал, наблюдается положительная динамика. Улучшается ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата.

Вместе с тем, восстановление экономики идет крайне медленно, и в целом экономика России еще не преодолела кризисный провал.

ВВП вырос за 2012 год на 3,4% (2011 год – 4,3%), потребительская инфляция составила 6,6% (2011 год – 6,1%), что говорит о замедлении экономического развития. Негативное воздействие на экономику страны оказал низкий урожай зерна, собранный в 2012 году, а также более сильное ухудшение состояния мировой конъюнктуры по сравнению с ожиданиями в начале года.

Динамика развития банковского сектора в 2012 году была достаточно позитивной: за год активы кредитных организаций выросли на 18,9% (за 2011 г. – на 23,1%), собственные средства (капитал) – на 16,6% (за 2011 г. – на 10,8%). Объем полученной за 2012 год прибыли по банковскому сектору составил 1011,9 млрд. руб, что на 19,3% выше аналогичного показателя за 2011 год.

Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям выросли на 12,7% (за 2011 год – 26,0%), физическим лицам – на 39,4% (за 2011 год – 25,9%). Вклады физических лиц выросли за 2012 год на 20,0% (за 2011 год – на 20,9%), средства, привлеченные от организаций – на 11,8% (за 2011 год – на 25,8%).

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены далее. Они применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существующими аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к разделам баланса «Кредиты и дебиторская задолженность», «Основные средства» и «Капитал».

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах,

которые, по мнению Руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 36.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых и пересмотренных МСФО, обязательных к применению с 1 января 1012 года.

Принятие новых / пересмотр действующих стандартов

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» вступают в силу с 1 января 2012. Отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО 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 впервые» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года, уточняют раскрытие информации в условиях гиперинфляции.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации – передача финансовых активов» вступают в силу с 1 июля 2011 года. Информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности.

Вышеназванные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2013 года и позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период их первоначального применения.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работников.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» вступает в силу с 1 января 2013 года. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние или ассоциированные организации при составлении отдельной финансовой отчетности. В настоящее время банк проводит оценку влияния МСФО 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные предприятия.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» пересмотрен и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года. Данный стандарт постепенно заменит МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. 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.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Определяет понятие «справедливая стоимость» и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступают в силу с 1 июля 2012 года. 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 влияние на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют порядок раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, 11 и 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Организациям предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по раскрытию сравнительной информации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.

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

Ошибки

В соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» при выявлении существенных ошибок за период, предшествующий отчетному периоду, сопоставимая информация пересматривается.

Информация об ошибках, относящихся к отчетности за 2011 год, выявленных в ходе подготовки отчетности за 2012 год, и корректировки статей форм финансовой отчетности в результате их исправления приведены ниже.

Ошибки недосмотра

Сумма	Наименование статей отчета о финансовом положении	Сущность ошибки
2 045	-Отложенное налоговое обязательство -Итого обязательств -Нераспределенная прибыль -Итого собственный капитал	Допущена ошибка в расчете величины отложенных налогов

В результате исправления ошибки, допущенной в отчетности за 2011 год, произошли следующие изменения статей форм финансовой отчетности:

Наименование статьи отчета о финансовом положении	Сумма корректировки	Данные отчета с учетом корректировки
Отложенное налоговое обязательство	+2 045	40 917
Итого обязательств	+2 045	8 644 330
Фонд переоценки основных средств	- 1 612	104 075
Нераспределенная прибыль	- 433	612 997
Итого собственный капитал	- 2 045	868 645
<i>Наименование статьи отчета о прибылях и убытках</i>		
Расходы по налогу на прибыль	+433	(51 467)
Прибыль за отчетный год	- 433	195 086
<i>Наименование статьи отчета о совокупных доходах</i>		
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	- 433	193 474
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-1612	(1 611)
Совокупный доход за период	- 1 612	(1 071)
<i>Наименование статьи отчета об изменениях в собственном капитале</i>		
Совокупный доход за 2011 год	- 2 045	194 015
Прибыль за 2011 год	- 433	195 086
Прочие компоненты совокупного дохода за 2011 год	-1 612	(1 071)
Остаток за 31 декабря 2011 года (собственный капитал)	- 2 045	868 645

В формах финансовой отчетности сравнительные данные приведены с учетом выявленной ошибки.

Изменение учетных оценок

При составлении отчетности за 2012 год Банк изменил подходы в части отражения в отчетности следующих активов:

-Кредиты «овернайт» отражаются по статье «Денежные средства и их эквиваленты».

-Нереализованная переоценка памятных монет отражается по статье «Денежные средства и их эквиваленты».

Там, где необходимо, сравнительные данные за 2011 год были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

показатель	Сумма изменения , тыс.руб.
Денежные средства и их эквиваленты	1 600 225
Средства в банках	(1 600 175)
Прочие активы	(50)

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

- биржевых рыночных котировок;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем.

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

- Последняя котировка внешних независимых источников,
- Фактическая цена сделки, совершенной банком на типовых условиях. Если по финансовым инструментам отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, справедливая стоимость по ним может определяться с использованием модели дисконтируемых денежных потоков или анализа финансовой информации об объектах инвестирования.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой на момент установления новой ставки происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат.

Амортизированная стоимость – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных или иных платежей), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически полученной по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента. При этом не учитываются будущие кредитные риски.

Себестоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, и включает затраты по сделке.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе оценки по первоначальной стоимости, за исключением того, что финансовые инструменты, предназначенные для торговли, прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены по их справедливой стоимости, а здания и недвижимость – по переоцененной стоимости.

Если финансовый актив/обязательство имеют срок погашения менее 1 года и процентная ставка соответствует рыночной, то дисконтирование денежных потоков не производится и справедливая стоимость равна балансовой стоимости (если учетной политикой не оговорено иное).

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», классифицируются как денежные средства, если отсутствуют ограничения на их использование.

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

4.3. Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

4.4. Средства в других банках

Учет средств в банках ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Средства в других банках включают в себя межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные банком в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату.

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Краткосрочные размещения в банках (до 1 месяца) не дисконтируются. Стоимость кредитов, предоставленных банкам в форме среднесрочных размещений (до 1 года) оценивается как справедливая на основании рыночных ставок на аналогичные размещения. Рыночной ставкой признается фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованная в Вестнике Банка России, действовавшая на дату предоставления кредита или средняя за неделю, включающую дату предоставления кредита (при отсутствии ставки MIACR на дату предоставления кредита). Межбанковский кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от ставки MIACR по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

При отсутствии рыночных ставок на аналогичные размещения, стоимость кредитов оценивается как справедливая, если применяемая Банком процентная ставка:

- а) несущественно отклоняется от рыночных ставок, определяемых банком в отношении кредитов с аналогичными условиями кредитования, выдаваемых другим категориям клиентов (не банков);
- б) не ниже ставок, применяемых Банком в отношении краткосрочных размещений в банки.

Данные критерии рыночной процентной ставки обусловлены следующим:

а) в условиях фактического отсутствия рынка среднесрочного межбанковского кредитования или единичности его проявления, выдача такого кредита утрачивает особенности, присущие межбанковскому кредитованию (в первую очередь его краткосрочный характер) и приравнивает такой кредит к кредитам, предоставляемым иным категориям заемщиков (не банков). При этом процентная ставка по межбанковскому кредиту должна рассматриваться на предмет соответствия рыночной процентной ставке в отношении кредитов клиентам (не банкам) с аналогичными условиями предоставления кредита.

б) в силу существенной зависимости межбанковского рынка от влияний различных факторов, в том числе колебаний курсов валют, ликвидности банковской системы, степени доверия банков друг к другу, соответствия банков новым требованиям нормативных актов ЦБ РФ, политической стабильности, среднесрочные размещения подвержены более высокому риску, в связи с чем процентная ставка по ним должна быть выше, чем по аналогичным краткосрочным кредитам.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании средств в других банках. Средства в других банках обесцениваются только при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что банк не сможет получить сумму основного долга (или часть), причитающиеся к выплате. Резерв (размер потенциальных убытков) рассчитывается как разница между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью размещенных средств.

4.5. Финансовые активы

Банк разделяет свои финансовые активы на следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести данный актив, в момент его приобретения.

Операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату совершения сделки. Кредиты клиентам учитываются на дату перечисления денежных средств заемщикам.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, определяется исходя из последней по состоянию на отчетную дату цены спроса. В случае отсутствия активного рынка для какого-либо финансового актива (и для некотируемых ценных бумаг) Банк использует методики оценки для определения справедливой стоимости, которые включают анализ последних сделок с этими инструментами на рыночных условиях, анализ дисконтированных потоков денежных средств, модели ценообразования на опционы и другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка. При применении метода дисконтирования потоков денежных средств, ожидаемые будущие денежные потоки прогнозируются исходя из наилучших расчетных оценок Руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по инструментам с аналогичными сроками и условиями, действующая по состоянию на отчетную дату.

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда истекает срок прав требования на получение денежных средств по финансовому активу или когда Банк передает по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

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

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Финансовый актив классифицируется банком как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он:

- приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- классифицируется в данную категорию при первоначальном признании по причине того, что является частью портфеля финансовых инструментов, если другая часть классифицирована в эту категорию, либо является производным финансовым инструментом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают торговый портфель ценных бумаг.

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

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. При отсутствии активного рынка используется информация о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам (наращенные процентные доходы по торговым ценным бумагам), оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

4.5.2. Кредиты и дебиторская задолженность

Учет кредитов и дебиторской задолженности ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые при первоначальном признании определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым Банк 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.

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

Изначально предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита плюс понесенные затраты по сделке. В дальнейшем предоставленные кредиты и авансы учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Рыночная процентная ставка определяется на момент выдачи (продлонгации) кредита как средневзвешенная процентная ставка по аналогичным кредитам, выданным банком в квартале, предшествующем выдаче оцениваемого кредита. Признаки, по которым устанавливается аналогия: валюта договора; юридический статус заемщика (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо); срок на который выдан (продлонгирован) кредит (от 30 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года); иные факторы.

Если в квартале, предшествовавшем выдаче оцениваемого кредита, аналогичные по сроку кредиты не выдавались, в качестве расчетной рыночной ставки принимается средневзвешенная ставка по всем кредитам заемщиков данного юридического статуса в соответствующей валюте независимо от срока.

Кредит считается выданным на рыночных условиях, если ставка по выдаваемому кредиту отличается от средневзвешенной ставки по аналогичным кредитам не более чем на 20 % (в большую или в меньшую сторону).

Кредиты (1) без фиксированного срока погашения, (2) выданные на срок до 1 года, (3) с фиксированным сроком погашения, выданные по рыночной процентной ставке, – отражаются в сумме фактических затрат (по балансовой стоимости). По кредитам на сумму менее 500 тыс. руб. амортизированная стоимость может не рассчитываться, если общая сумма таких кредитов в портфеле банка составляет менее 5 %.

Кредиты, предоставленные по процентным ставкам существенно 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.

Справедливая стоимость кредитов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков (в соответствии с условиями договора) с применением ставки дисконтирования (рыночной ставки на дату выдачи или пролонгации). Периодичность дисконтирования – один месяц. При дисконтировании принимается следующее допущение: все денежные потоки (проценты, частичное погашение кредита) поступают в последний день месяца.

Справедливая стоимость кредитов определяется по формуле:

$$PV = \sum \frac{FV_n}{(1 + I_r)^n}$$

PV – текущая справедливая стоимость кредита,

FV_n – ожидаемый денежный поток по условиям договора в период n (проценты по ставке договора и суммы, направляемые в погашение кредита),

I_r – рыночная эффективная процентная ставка,

n – количество периодов дисконтирования.

Разница между справедливой стоимостью и первоначальной (балансовой) стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как «доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных», или как «расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.5.3. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Учет финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данная категория включает финансовые активы, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, в частности инвестиционные ценные бумаги, а также долевое участие в уставном капитале других организаций, которые не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), т.е. справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Впоследствии финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи переоцениваются по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках на покупку.

При отсутствии котировок финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по справедливой стоимости в качестве которой может рассматриваться цена недавней продажи.

Финансовые активы без фиксированного срока гашения, не имеющие котировок и по которым не имеется информации о недавней продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, оцениваются по сумме фактических затрат.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках.

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

4.5.4. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Учет финансовых активов, удерживаемых до погашения, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Данная категория включает ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Руководство Банка классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (плюс затраты по сделке), основанной на рыночных котировках на покупку, в качестве которой может рассматриваться:

- обращающиеся на ОРЦБ - средневзвешенная стоимость по итогам последнего торгового дня отчетного периода,
- обращающиеся на внебиржевом рынке - последняя (перед отчетной датой) котировка на покупку.

Впоследствии финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг, с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью. А при их отсутствии по справедливой стоимости, которая основана на амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Порядок формирования резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, аналогичен порядку формирования резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как «процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.5.5. Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие (события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

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

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

Для определения размера потенциальных убытков финансовые активы условно разбиваются на пять категорий:

I (высшая) категория качества (стандартные) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде близка к нулю), финансовое состояние оценивается как хорошее, нет претензий по обслуживанию долга;

II категория качества (потенциально надежные) - умеренный кредитный риск (активы, по которым нет признаков обесценения, но потенциальное обесценение возможно), финансовое состояние оценивается не хуже чем удовлетворительное, претензий по обслуживанию долга нет. В данную группу активов может быть также отнесена реструктурированная задолженность, а также задолженность с коротким сроком просрочки.

III категория качества (сомнительные) - значительный кредитный риск, активы с признаками обесценения – финансовое состояние не может быть оценено как хорошее, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника и/или есть случай нарушения условий договора, выявленные негативные тенденции не носят разовый или сезонный характер, иное;

IV категория качества (проблемные) - высокий кредитный риск, финансовое состояние оценивается как плохое, анализ отчетности показывает наличие финансовых трудностей должника, которые не обусловлены сезонностью или носят разовый характер, нарушаются условия договора;

V (низшая) категория качества (безнадежные) - отсутствует вероятность возврата актива в силу неспособности или отказа должника выполнять обязательства по договору, что обуславливает полное обесценение актива.

Сначала наличие объективных признаков обесценения определяется банком на индивидуальной основе. Активы, классифицированные в I-II категорию качества как потенциально надежные, считаются не имеющими индивидуальных признаков обесценения и подлежат оценке обесценения только на совокупной основе (при наличии схожих характеристик кредитного риска). Активы, отнесенные ко III - V категориям качества, являются индивидуально обесцененными и не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Если актив обеспечен, то при определении ожидаемых будущих потоков денежных средств по нему учитывается справедливая стоимость обеспечения за вычетом затрат по его взысканию и реализации. Текущая стоимость обеспечения определяется на основании имеющихся договоров залога, и результатов регулярного мониторинга наличия заложенного имущества и его состояния.

В целях совокупной оценки обесценения (по активам I-II категорий качества), финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, других значимых факторов).

Величина обесценения по таким активам определяется следующим образом: амортизированная стоимость за вычетом текущей стоимости обеспечения умножается на процент резервирования.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать в текущий момент.

Резерв формируется в пределах амортизированной стоимости актива. Уровень риска (категория качества) определяется на основании экспертной оценки.

Процент отчисления в резерв определяется следующим образом:

Категория	Процент отчислений в резерв
1	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	25-50 % (индивидуальное обесценение)
4	51-70 % (индивидуальное обесценение)
5	100 % (индивидуальное обесценение)

Нарашенные проценты отражаются в учете в зависимости от категории, присвоенной активу (по уровню кредитного риска), в процентах от суммы, начисленной в соответствии с условиями договоров:

Категория	Доля наращенных процентов, отражаемых в учете
1	100% (при групповом обесценении 99,5 %)
2	99 %
3	75 %
4	49 %
5	0 %

4.5.6. Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как

имеющиеся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевыми инструментами не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных в имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

4.6. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться в финансовой отчетности как ценные бумаги. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.7. Обязательства кредитного характера

Учет прочих обязательств кредитного характера ведется на основании МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера в форме предоставления аккредитивов и гарантий. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера в порядке, аналогичном формированию резерва под обесценение кредитов.

Банк признает обязательства кредитного характера по неиспользованным остаткам кредитных линий и овердрафтов и создает по ним резерв только в том случае, если в соответствии с договором банк принимает на себя безусловное обязательство предоставить всю сумму кредита.

4.8. 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; средства в других банках; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

4.9. Реструктурированные кредиты

Реструктурированными являются кредиты, которые были бы просрочены, если бы не были реструктурированы. Как правило, Банк предоставляет заемщику возможность реструктурировать проблемную ссудную задолженность, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора, пересмотре процентной ставки, предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия пересмотрены, кредит не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки. Если на начало отчетного периода кредит был реструктурирован, но в течение отчетного периода обслуживался нормально, то он может быть переведен в статус текущего кредита.

4.10. Основные средства

Учет основных средств ведется согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

К основным средствам относится имущество, используемое для извлечения дохода, стоимостью 40 000 рублей и более.

В целях учета и составления отчетности основные средства разделены на следующие группы:

- земля,
- здания,
- автомобили,
- компьютеры и оргтехника,
- мебель,
- прочее оборудование,
- вложения в сооружение (строительство) и приобретение основных средств и нематериальных активов (незавершенное строительство).

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа.

Здания банка регулярно переоцениваются. Их стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональным оценщиком. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Доход от переоценки относится на капитал на счет фондов переоценки. 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. 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, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не заверченных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. 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 имеются, 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 применений соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то она уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы 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 текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.11. Инвестиционная недвижимость

Учет инвестиционной недвижимости ведется согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиции в недвижимость».

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении Банка (на праве собственности или по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого и не занимаемое Банком. Инвестиционной недвижимостью не признается имущество, предназначенное для использования в хозяйственной деятельности, оказания услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

Если доходы от сдачи в аренду объектов собственности, подпадающих под понятие инвестиционной недвижимости, составляют незначительную долю в общем объеме доходов Банка (менее 5%), а площадь их не превышает 50% всех принадлежащих Банку площадей, то Банк не выделяет их в категорию «Инвестиционная недвижимость», а учитывает в общей сумме находящихся у него основных средств.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.12. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Учет групп выбытия ведется согласно МСФО (IFRS) 5 «Выбытие внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и прекращенная деятельность».

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

Банк классифицирует долгосрочный актив (или группу выбытия) как удерживаемые для продажи, если его балансовая стоимость будет погашаться в основном через реализацию, а не через последовательное использование. Чтобы выполнялось данное условие, долгосрочный актив (или группа выбытия) должен быть доступен для немедленной реализации в существующем состоянии, с учетом исключительно тех условий, которые являются обычными и принятыми при реализации таких активов (групп выбытия), причем вероятность такой реализации должна быть высокой.

Высокая вероятность реализации в обязательном порядке предполагает твердое следование руководством плану реализации актива (группы выбытия), должна активно внедряться программа поиска покупателя и выполнения плана. Актив (группа выбытия) должен активно предлагаться по цене, являющейся обоснованной относительно его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение реализации в качестве завершенной сделки должно быть возможно в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (группы выбытия) как удерживаемых для продажи.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи» и представляет собой отдельное подразделение Банка.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), удерживаемые для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом.

4.13. Амортизация

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

- здания	1,0 – 2,0 % в год,
- автомобили	10,0 – 14,3 % в год,
- компьютеры и оргтехника	4,5 – 12,5 % в год,
- мебель	6,7 – 10,0 % в год,
- прочее оборудование	1,0 – 50,5 % в год.

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

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

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

4.14. Операционная аренда

Учет аренды ведется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда».

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

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

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

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающиеся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.15. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов ведется в соответствии с МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы».

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и а) с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в б) размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.16. Прочие активы

Данная категория включает приобретенные банком драгоценные металлы, дебиторскую задолженность по расчетам с клиентами (кроме задолженности, которая, по сути, представляет собой кредит банкам или клиентам), с бюджетом (по налогам кроме налога на прибыль) и внебюджетными фондами, хозяйственным операциям.

В целях оценки обесценения прочих активов банк использует следующие подходы:

1. Уплаченная банком госпошлина, а также просроченная дебиторская задолженность оцениваются со 100 % риском обесценения.
2. Дебиторская задолженность, представляющая собой авансовые платежи банка в рамках постоянно действующих договоров на предоставление банку услуг, не рассматривается на предмет обесценения до появления факторов, прямо указывающих на обесценение актива.
3. Требования к контрагентам, превышающие 100 тыс. руб., рассматриваются на предмет обесценения по следующим критериям:
 - финансовое положение контрагента,
 - наличие задолженности перед банком по другим операциям,
 - история делового сотрудничества,

- наличие отраслевого, рыночного или иного риска по сделке или в деятельности контрагента,
- другие факторы, способные оказать влияние на обесценение актива.

В зависимости от наличия указанных критериев требование банка классифицируется в одну из 5 групп:

Группа риска	Признак	% отчисления в резерв под обесценение
1	Риск отсутствует	0,5 % (тест на групповое обесценение)
2	Умеренная потенциальная угроза обесценения	1 % (тест на индивидуальное и групповое обесценение)
3	Серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза обесценения	25 % (индивидуальное обесценение)
4	Реальная угроза частичного обесценения	51 % (индивидуальное обесценение)
5	Актив полностью обесценен	100 % (индивидуальное и/или групповое обесценение)

4. Требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс.руб, оцениваются банком без рассмотрения финансового состояния и классифицируются со 100 % риском на основании консервативного подхода, а также незначительности для банка таких активов.

4.17. Заемные средства

Учет заемных средств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

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

Заемные средства первоначально учитываются по фактической 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 доходности.

Справедливая стоимость заемных средств, привлеченных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При оценке справедливой стоимости заемных средств Банк использует следующие подходы:

1. Средства клиентов

Депозиты юридических лиц (не банков)

Рыночные ставки по привлеченным средствам клиентов (не банков) основываются на данных банковской статистики (по региону). В качестве рыночных принимаются сложившиеся в соответствующем периоде по региону фактические средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам. При этом сопоставляются ставки по депозитам, привлеченным на аналогичных условиях (срок, валюта). Процентная ставка, отличная от рыночной более чем на 20%, считается нерыночной.

При отсутствии банковской статистики о ставках привлечения, в качестве рыночной банк определяет процентную ставку, рассчитанную как разность между сложившейся в предыдущем квартале ставкой по выдаваемым Банком кредитам (в соответствующей валюте, на соответствующий срок и при условии, что ставки по этим кредитам соответствуют рыночным) и маржой Банка, необходимой для обеспечения минимальной доходности банка. Рассчитанная таким образом максимально возможная процентная ставка по привлечению средств юридических лиц рассматривается банком как рыночная, то есть позволяющая осуществлять банку прибыльную деятельность по размещению привлеченных средств.

Средства населения

Справедливая стоимость привлеченных банком средств населения во вклады соответствует балансовой и не пересчитывается в связи с тем, что применяемые банком ставки по привлечению средств населения соответствуют сложившемуся в регионе рынку привлечения сбережений (отклонения по тем или иным видам вкладов крайне незначительны).

Остатки на расчетных/текущих счетах юридических лиц

Банк рассматривает остатки на расчетных и текущих счетах юридических лиц как средства, размещенные до востребования (краткосрочные), в связи с чем считает балансовую стоимость этих пассивов равной справедливой стоимости.

2. Средства банков

В качестве рыночных ставок по привлеченным средствам банков (межбанковским кредитам и иным заемным средствам) принимаются фактические ставки по предоставлению межбанковских кредитов (MIACR), опубликованные в Вестнике Банка России, действовавшие на дату привлечения или средняя за неделю, включающую дату привлечения (при отсутствии ставки MIACR на дату привлечения). Средства банков считаются привлеченными на рыночных условиях, если ставка привлечения отличается от ставки MIACR не более чем на 20 % (в большую или меньшую сторону).

3. Прочие заемные средства

Оценка справедливой стоимости прочих заемных средств (субординированные кредиты, срочные заемные средства от юридических лиц (не банков), кредиторская и дебиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам, обязательства по финансовой аренде, по договорам продажи и обратного выкупа) производится на индивидуальной основе с применением рыночных ставок по подобным операциям, а при их отсутствии – аналогично расчету процентной ставки по депозитам юридических лиц (не банков).

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

4.18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между 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 досрочного погашения (досрочного урегулирования задолженности).

При оценке справедливой стоимости выпущенных долговых обязательств с процентными ставками, отличными от рыночных, Банк применяет подход, аналогичный определению справедливой стоимости заемных средств. Выпуск срочных векселей (дисконтных или процентных) приравнивается к привлечению средств юридических лиц. Справедливая стоимость векселей выпускаемых сроком погашения «по предъявлению», а также беспроцентных векселей, принимается равной балансовой.

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.21. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, по которым согласно уставным документам объявлена обязательная минимальная сумма ежегодно выплачиваемых дивидендов, и имеющие преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

4.22. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента

реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.23. Дивиденды

Выплаченные дивиденды по привилегированным акциям отражаются как использование накопленной прибыли.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены.

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

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

4.24. Налог на прибыль

Учет налогов на прибыль ведется согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение соответствует фактически рассчитанным налогам по налоговой отчетности. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Из чувства осторожности Банк не признает на балансе отложенный налоговый актив.

4.25. Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов Банка осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

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

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете к эффективной доходности по кредиту.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.26. Переоценка иностранной валюты

Учет операций в иностранной валюте производится в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, являющейся функциональной валютой банка и валютой представления отчетности.

Для признания и оценки валютных операций применяются следующие правила.

Признание действующего валютного курса на дату операции (курс-спот). Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные статьи, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату, если погашение не произошло в том же периоде, в котором произошло событие.

Курсовые разницы, связанные с денежными статьями включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты в том отчетном периоде, в котором они возникли.

Неденежные статьи (основные средства, товарно-материальные запасы и т.д.), учтенные по фактической стоимости приобретения отражаются в отчетности по курсу – спот на дату совершения операции

Неденежные статьи, учтенные по справедливой стоимости (финансовые инструменты, основные средства), приводятся в отчетности по курсу-спот на момент определения стоимости.

Курсовые разницы, возникающие в результате пересчета балансовых статей показывающихся в отчете о движении денежных средств для сбалансирования показателей наличия денежных средств и их эквивалентов на конец и начало отчетного периода.

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г: 41,6714 за 1 евро).

4.27. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Учет влияния инфляции

Учет влияния инфляции ведется согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Все показатели финансовой отчетности представляются в сопоставимом денежном выражении на дату баланса. Все операции, активы, обязательства и собственный капитал скорректированы с учетом изменения покупательской способности рубля с даты их возникновения до даты баланса. Прибыль или убыток по чистой денежной позиции рассчитывается как разница, получаемая в результате пересчета неденежных активов, собственных средств акционеров и статей доходов и расходов

Суммы корректировок рассчитываются на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике. Денежные активы и обязательства не корректируются, так как они уже выражены в денежных единицах, действующих на 31 декабря 2002 года. Неденежные активы и обязательства корректируются с использованием соответствующего коэффициента пересчета.

Основные средства корректируются с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения или с даты последней переоценки. При индексировании проводится оценка потенциального обесценения этих активов, и, где необходимо, их стоимость снижается до их возмещаемой стоимости.

Компоненты собственных средств акционеров корректируются с использованием ИПЦ с даты операций.

4.30. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» устанавливает правила учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам.

Работники оказывают услуги Банку на основе полного рабочего дня, частичной занятости, на постоянной, разовой или временной основе, согласно условиям трудовых договоров и в соответствии с законодательством Российской Федерации. Учет расходов по заработной плате подразделений Банка осуществляется централизованно на балансе головного Банка.

При определении расходов на оплату труда в расчет принимается фактическая численность персонала.

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

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.32. Операции со связанными сторонами

Учет операций со связанными сторонами ведется согласно МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

Связанными с Банком сторонами являются члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, руководители ключевых направлений деятельности Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием Банка и / или указанных выше лиц.

4.33. Изменения в учетной политике и представление финансовой отчетности

Если Банк меняет подходы в отражении информации, порядок представления которой зафиксирован в учетной политике, Банк вносит соответствующие изменения в учетную политику. Применение Банком новых/измененных расчетных оценок не влечет за собой внесения изменений в учетную политику.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Банк относит к денежным средствам и их эквивалентам деньги в кассе и на корсчетах в банках-корреспондентах, кредиты «овернайт», а также средства, размещенные в банках-агентах на проведение операций с ценными бумагами (брокерские операции) на условиях «до востребования», если отсутствуют ограничения на их использование:

	2012 год	2011 год
Наличные средства	309 259	378 653
Остатки на счетах в Центральном Банке (кроме фонда обязательных резервов)	838 073	178 726
Корреспондентские счета в банках:	355 047	292 002
- Российской Федерации	46 766	29 697
- других стран	308 281	262 305
Расчеты с валютной биржей	9	15
Кредиты «овернайт»	1 700 000	1 600 000
Счета по брокерскому обслуживанию	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 202 388	2 449 396
За вычетом средств с ограниченным правом использования	(7 304)	(10 966)
Итого денежных средств и их эквивалентов (без неденежных начислений)	3 195 084	2 438 430
Неденежные компоненты:		
- Проценты начисленные по кредитам «овернайт»	418	175
- нерезализованная переоценка памятных монет	48	50
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 195 550	2 438 655

Из статьи «Денежные средства» исключены неснижаемые остатки на счетах в банке-контрагенте. В случае закрытия этих счетов они будут возвращены Банку, однако в повседневных расчетах использоваться не могут.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства в сумме 1 700 418 тыс. руб. размещены в Банке России сроком на 11 дней по эффективной ставке 4,5%.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен доход в сумме 40 тыс.руб. по резерву на возможные потери, созданному по корреспондентским счетам по российским правилам бухгалтерского учета.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств в 2012 и 2011 годах не совершались. Неденежные компоненты не включаются в состав денежных средств в отчете о движении денежных средств.

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 13, в котором дается подробное описание активов, полученных Банком в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную и предыдущую отчетную дату все ценные бумаги классифицированы Банком в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли:

	2012 год	2011 год
Облигации федерального займа (ОФЗ)	948 896	497 623
Облигации Банка России (ОБР)	0	0
Корпоративные облигации	15 880	93 643
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	964 776	591 266

Ниже приведен анализ активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г.:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2012 года							
Торговые долговые обязательства	964 776	-	-	-	964 776	-	964 776
31 декабря 2011 года							
Торговые долговые обязательства	591 266	-	-	-	591 266	-	591 266

Все активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют обращение на активном рынке. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приведен анализ качества активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основании присвоенных внешних кредитных рейтингов:

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства	-	964 776	-	-	-	964 776
Итого	-	964 776	-	-	-	964 776

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BB- до BBB+	B- до B+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Торговые долговые обязательства		591 266	-	-	-	591 266
Итого		591 266	-	-	-	591 266

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 23.01.2013 г. до 13.03.2014, купонный доход по состоянию на 1 января 2013г. от 6,1 % до 12,0 % и доходность к погашению от 4,0% до 6,2 %. По данным рейтингового агентства «Стэндрат энд Пурс» от 27.06.2011г. долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте и национальной валюте РФ находится на уровне «BBB/стабильный» и «BBB+/стабильный». Краткосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте РФ подтвержден на уровне «A-2».

Целью приобретения государственных долговых обязательств являлась и по-прежнему остается перепродажа и получение дохода от изменения рыночных котировок, в связи с чем они отражаются в составе «Финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банком так же сделаны вложения в еврооблигации:

	валюта	ISIN	эмитент	страна выпуска	дата гашения
7836 GAZPROM ОАО(REGS)03-2013	долл	XS0164067836	RBS(DEUTSHLAND)AG	Германия	01.03.13

Облигации RBS(DEUTSHLAND)AG выпущены в целях финансирования кредита для ОАО «Газпром» и имеют срок погашения 01.03.2013 и купонный доход 9,625 %. Согласно данным «Стэндрт энд Пурс» рейтинг ОАО «Газпром» по международной шкале в национальной валюте находится на уровне BBB/Стабильный. Данные еврооблигации включены в ломбардный список Банка России (письмо ГУ ЦБ №. 185-Т от 29.11.2007г.).

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

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, выпущенных связанными сторонами.

Банк не имеет лицензии ФСФР Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Банк не имеет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

7. Средства в других банках

Банк относит к данной категории финансовых активов межбанковские кредиты и депозиты (за исключением кредитов и депозитов «овернайт»), приобретенные векселя банков, а также иные активы, предоставленные банком в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату:

	2012 год	2011 год
Средства, перечисленные банкам-нерезидентам в покрытие аккредитивов и контргарантий	7 483	-
Депозиты в банках-резидентах	-	120 687
Прочие средства в банках (требования банка по переводам средств физ. лиц без открытия счета)	5 502	2 777
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	12 985	123 464

Резервы под обесценение средств в других банках в отчетном и предыдущем годах не создавались.

Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года:

	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2012 года							
Кредиты и депозиты в других банках (по величине банков)	12 985	-	-	-	12 985	-	12 985
В российских банках (в 20 крупнейших)	-	-	-	-	-	-	-
В других российских банках	5 502	-	-	-	5 502	-	5 502
В крупных банках стран ОЭСР	7 483	-	-	-	7 483	-	7 483
Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)	12 985	-	-	-	12 985	-	12 985
Банки с рейтингом от A- до A+	7 483	-	-	-	7 483	-	7 483
Банки с рейтингом ниже A-	3 539	-	-	-	3 539	-	3 539
Банки не имеющие рейтинга	1 963	-	-	-	1 963	-	1 963

31 декабря 2011 года							
Кредиты и депозиты в других банках (по	123 464				123 464		123 464

величине банков)							
В российских банках (в 20 крупнейших)	120 687				120 687		120 687
В других российских банках	2 777				2 777		2 777
В крупных банках стран ОЭСР							
Кредиты и депозиты в других банках (по рейтингу)	123 464				123 464		123 464
Банки с рейтингом от А- до А+							
Банки с рейтингом ниже А-	121 819				121 819	-	121 819
Банки не имеющие рейтинга	1 645	-	-	-	1 645	-	1 645

Средства в других банках размещаются без обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 12 985 тыс. руб. (2011 г.: 123 464 тыс. руб.) См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел остатки денежных средств, превышающие 10 млн. руб. в кредитных организациях (2011г: в 1 кредитной организации). За 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банк не имеет размещения денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2012 год	2011 год
Срочные кредиты	6 267 290	6 134 804
Просроченные кредиты	276 986	205 890
Дебиторская задолженность	3 217	7 013
За вычетом резерва под обесценение	(882 243)	(795 572)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5 665 250	5 552 135

В разрезе классов кредиты и дебиторская задолженность по отраслевой принадлежности за 31 декабря 2012 года выглядят следующим образом:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 774 666	1 525 276	316 911	342 744	318 186	160 066	273 638	-	4 711 487
Кредиты предпринимателям	31 846	507 058	-	-	30 954	52 759	16 159	-	638 776
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	182 915	182 915
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	128 855	128 855
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	3 217	3 217
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 806 512	2 032 334	316 911	342 744	349 140	212 825	289 797	314 987	5 665 250

за 31 декабря 2011 года:

	Промышленность	Торговля	Сельское хозяйство	Строительство	Операции с недвижимостью	Транспорт, связь	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредиты юридическим лицам	1 621 986	1 466 858	237 043	302 088	570 420	145 354	271 190	-	4 614 939
Кредиты предпринимателям	31 269	552 288	-	986	28 269	24 147	20 282	-	657 241
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	170 865	170 865
Жилищные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	107 302	107 302
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	1 788	1 788
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 653 255	2 019 146	237 043	303 074	598 689	169 501	291 472	279 955	5 552 135

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	709 943	65 738	13 576	1 090	5 225	795 572
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	61 080	32 149	3 159	2 128	(5 225)	93 288
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(6 620)	-	-	-	-	(6 620)
Резерв под обесценение кредитного	764 403	97 887	16 735	3 218	-	882 243

портфеля за 31 декабря отчетного года						
---------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2011:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	697 136	71 260	41 688	7	-	810 091
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	13 320	(4 956)	(27 449)	1 083	5 225	(12 777)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(513)	(566)	(663)	-	-	(1 742)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года	709 943	65 738	13 576	1 090	5225	795 572

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	118 689	55 891	7 793	1 488	3 217	187 078
Обеспеченные:	4 592 798	582 885	175 122	127 367	-	5 478 172
- объектами недвижимости	3 216 328	433 921	135 774	127 367	-	3 913 390
Денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
Поручительствами	983 168	148 521	36 799	-	-	1 168 488
Прочими активами	393 302	443	2 549	-	-	396 294
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 711 487	638 776	182 915	128 855	3 217	5 665 250

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011г:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предпринимателям	Потребительские кредиты	Жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
необеспеченные	198 529	65 598	9 372	2 925	1 788	278 212
Обеспеченные:	4 416 410	591 643	161 493	104 377	-	5 273 923
- объектами недвижимости	2 957 657	480 887	117 426	104 377	-	3 660 347
Денежными депозитами	-	-	-	-	-	-
Поручительствами	913 693	110 756	41 983	-	-	1 066 432
Прочими активами	545 060	-	2 084	-	-	547 144
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 614 939	657 241	170 865	107 302	1 788	5 552 135

Ниже приведен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012г и за 31 декабря 2011г:

классы	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2012 года							
Кредиты юридическим лицам	3 753 159	206 387	-	1 516 344	5 475 890	(764 403)	4 711 487
Кредиты предпринимателям	537 650	3 543	-	195 470	736 663	(97 887)	638 776
Потребительские кредиты	164 003	3 866	-	31 781	199 650	(16 735)	182 915
Жилищные кредиты	111 119	9 918	-	11 036	132 073	(3 218)	128 855
Дебиторская задолженность	3 217	-	-	-	3 217	-	3 217
Итого кредиты за 31 декабря 2012г.	4 569 148	223 714	-	1 754 631	6 547 493	(882 243)	5 665 250
31 декабря 2011 года							
Кредиты юридическим лицам	3 608 738	191 543	-	1 524 601	5 324 882	(709 943)	4 614 939
Кредиты предпринимателям	543 960	3 706	-	175 313	722 979	(65 738)	657 241
Потребительские кредиты	147 774	16 819	-	19 848	184 441	(13 576)	170 865
Жилищные кредиты	103 706	786	-	3 900	108 392	(1 090)	107 302
Дебиторская задолженность	7 013	-	-	-	7 013	(5 225)	1 788
Итого кредиты за	4 411 191	212 854	-	1 723 662	6 347 707	(795 572)	5 552 135

31 декабря 2011г.							
-------------------	--	--	--	--	--	--	--

Ниже приведен анализ кредитов по длительности просрочки по состоянию за 31 декабря 2012г. и за 31 декабря 2011г.:

Просроченные кредиты	За 31 декабря 2012 года					За 31 декабря 2011 года				
	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты предприятиям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого кредиты
Всего, в т.ч.	223 873	41 233	11 880	-	276 986	185 243	9 528	11 119	-	205 890
До 30 дней	23 000	-	-	-	23 000	-	-	-	-	-
31-90 дней	22 000	-	-	-	22 000	2 631	-	-	-	2 631
91-180 дней	24 164	6 393	1 029	-	31 586	25 722	-	-	-	25 722
Более 180 дней	154 709	34 840	10 851	-	200 400	156 890	9528	11 119	-	177 537

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 133 заемщика, по которым амортизированная стоимость кредитов (до вычета резервов) превышает 10 000 тыс. руб. (2011г: 129 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 4 863 506 тыс. руб. или 86% от общего кредитного портфеля (2011г: 4 827 983 тыс.руб. или 87%).

Наибольшая оценочная справедливая стоимость кредитов, предоставленных одному заемщику, составляет 172 923 тыс. руб. или 15,7% капитала (2011г: 167 597 тыс. руб. или 19,1%), наибольший размер кредитов, предоставленных группе связанных заемщиков – 207 460 тыс. руб. или 18,9 % капитала (2011г: 160 283 тыс. руб. или 18,3%).

На 31 декабря 2012 года Банк имеет 9 заемщиков, по которым балансовая стоимость кредитов превышает 10% капитала (2011г: 15 заемщиков). Совокупная амортизированная стоимость таких кредитов составляет 961 868 тыс. руб. или 17,0 % от общего кредитного портфеля (2011г: 1 694 922 тыс.руб. или 30,5%).

По мнению руководства, оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составляет 5 685 665 тыс.руб. (2011г: 5 558 858 тыс.руб.)

Общая сумма кредитов, предоставленных сотрудникам Банка, составляет 24 278 тыс. руб., или 0,4% кредитного портфеля.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, принятых в качестве обеспечения, определена путем индексации на дату выдачи кредита на основе внутренних рекомендаций при проведении проверок залога.

За 31 декабря 2012г. Банк имеет дебиторскую задолженность в сумме 3 217 тыс. руб., в т.ч. требования по договору об уступке прав требования – 2 025 тыс.руб., требования с отсрочкой платежа – 1 192 тыс. руб. (За 31 декабря 2011 года – 7 013 тыс.руб.).

В отчете о прибылях и убытках за 2012 г. отражен убыток в сумме 33 571 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам, отличным от рыночных (2011 г.: прибыль в сумме 9 065 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

В течение 2012 г. Банк предоставляла кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам приведена в Примечании 32.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год	2011 год
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	219 776	219 776
Векселя	-	-
Ипотечные жилищные кредиты	5 418	6 805
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	225 194	226 581

Долевые ценные бумаги представлены акциями одной российской компании (19 тыс.руб.) и долями паевого фонда ЗПИФ «Рязанская торговая недвижимость» (219 757 тыс.руб.).

Вложения в акции российской компании отражены в балансе по себестоимости, поскольку для них не имеется котировок в условиях активного рынка. Справедливая оценочная стоимость для данного актива определена на основании цены последней сделки.

В 2011 году Банк приобрел паи закрытого инвестиционного фонда «Рязанская торговая недвижимость» в размере 100% паевого фонда. ЗПИФ создан для получения дохода при инвестировании имущества. Управляющая компания ЗПИФ – ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (лицензия от 22.09.1998г. №21-000-1-00028, место нахождения – г.Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.32, стр.1).

Цель приобретения паев ЗПИФ – использование фонда для управления непрофильными активами банка. Стоимость одного пая при приобретении составила 998 895,17 руб., по состоянию на 01 января 2013 года – 956 557,55 руб.

Финансовые активы для продажи включают ипотечные жилищные кредиты, выданные банком с целью их дальнейшей перепродажи ипотечным корпорациям. Выкуп залдных по этим кредитам осуществляется в

короткие сроки (в течение трех месяцев) после предоставления кредита. Банк не несет кредитных рисков по проданным кредитам.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, классифицированных в данную категорию. На отчетную дату 31 декабря 2011 года в данную категорию относились приобретенные векселя российских банков.

	2012 год	2011 год
Векселя банков	0	4 465
Резерв под обесценение	0	0
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	4 465

Ниже приведен анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству:

	2012 год	2011 год
<i>Текущие необесцененные:</i>		
-крупные российские банки	-	4 465
С рейтингом:	-	-
Ниже А-	-	4 465
Итого текущие и необесцененные	-	4 465
<i>Просроченные</i>	-	-
<i>Пересмотренные</i>	-	-
<i>Индивидуально обесцененные</i>	-	-
Долговые финансовые инструменты до вычета резерва	-	4 465
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	-
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 465

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения. Банк не имеет финансовых активов, отнесенных в данную категорию, переданных без прекращения признания.

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк не имеет финансовых активов, удерживаемых до погашения, выпущенных связанными сторонами.

11. Прочие активы

	2012 год	2011 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 506	8 299
Предоплата по налогам и в фонды	236	5
Денежные средства с ограниченным правом использования	7 304	10 966
Расходы будущих периодов	0	135
Драгоценные металлы	251	231
За вычетом резерва под обесценение	(2 878)	(3 517)
Итого прочие активы	11 419	16 119

Ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	3 517	3 513
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(363)	16
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(276)	(12)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	2 878	3 517

Дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен доход по резерву на возможные потери по прочим активам сумме 20 848 тыс.руб., в том числе созданному по российским правилам бухгалтерского учета – 20 485 тыс.руб.

Информация по прочим активам, представляющим собой требования к связанным сторонам приведена в Примечании 32.

12. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по счетам основных средств:

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств в	НМА	Итого
2011 год										
Стоимость на 1 января 2011 года	8 367	174 936	19 374	12 728	516	31 607	212	247 740	27	247 767
Накопленная амортизация	-	(2 664)	(7 480)	(9 841)	(274)	(17 162)	-	(37 421)	(18)	(37 439)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 г.	8 367	172 272	11 894	2 887	242	14 445	212	210 319	9	210 328
Приобретения, связанные с объединением организаций	2 637	159 133	-	-	-	-	-	161 770	-	161 770
Перевод в долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	(2 637)	(159 133)	-	-	-	-	-	(161 770)	-	(161 770)
Поступления	-	381	5 688	5 858	192	4 008	16 233	32 360	-	32 360
Выбытие	-	-	(1 027)	-	-	-	(16 221)	(17 248)	-	(17 248)
Амортизационные отчисления	-	(2 686)	(2 666)	(2 734)	(56)	(4 193)	-	(12 335)	(2)	(12 337)
Стоимость за 31 декабря 2011 года	8 367	175 317	24 035	18 586	708	35 615	224	262 852	27	262 879
Накопленная амортизация	-	(5 350)	(10 146)	(12 575)	(330)	(21 355)	-	(49 756)	(20)	(49 776)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	8 367	169 967	13 889	6 011	378	14 260	224	213 096	7	213 103
2012 год										
Поступления	9 503	12 974	4 041	1 894	-	4 136	33 546	66 094	28	66 122
Выбытие	(9 503)	(12 974)	(1 905)	(1 002)	-	-	(33 750)	(59 134)	-	(59 134)
Изменение стоимости при переоценке	12 254	36 063	-	-	-	-	-	48 317	-	48 317
Реклассификация в активы для продажи	-	(8 744)	-	-	-	-	-	(8 744)	-	(8 744)

	Земля	Здания	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель	Прочее оборудование	Незавершенное строительство	Итого основных средств	НМА	Итого
Амортизационные отчисления	-	(652)	(4 417)	(4 090)	(58)	(4 462)	-	(13 679)	(2)	(13 681)
Списание амортизации при выбытии	-	-	1 464	1 002	-	-	-	2 466	-	2 466
Изменение амортизации при переоценке	-	(24 494)	-	-	-	-	-	(24 494)		(24 494)
Стоимость за 31 декабря 2012 года	20 621	202 636	26 171	19 478	708	39 751	20	309 385	55	309 440
Накопленная амортизация	-	(30 496)	(13 099)	(15 663)	(388)	(25 817)	-	(85 463)	(22)	(85 485)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	20 621	172 140	13 072	3 815	320	13 934	20	223 922	33	223 955

Незавершенное строительство представляет собой строительство и ремонт помещений и оборудования дополнительных офисов. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Нематериальные активы представлены товарными знаками и правами на использование рисунков и слайдов.

По мнению руководства возмещаемая стоимость основных средств примерно равна балансовой, а ликвидационная стоимость основных средств незначительна.

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2012 г. Оценка была основана на использовании метода прямой оценки полной восстановительной стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2012 г. отложенное налоговое обязательство в сумме 30 859 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

13. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	2012 год	2011 год
Активы группы выбытия, удерживаемые для продажи	-	-
Прочие активы	259 239	252 479
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	259 239	252 479
Обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	-	-
Итого долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	259 239	252 479

В счет погашения ссудной задолженности Прио-Внешторгбанк (ОАО) на правах полной или долевой собственности в соответствии с соглашениями о предоставлении отступных в 2009 году приобрел следующее имущество:

Актив	Стоимость, руб.
Движимое имущество	8 310 935
Здание оздоровительного центра площадью 2087,3 кв. м	111 063 733
Квартира площадью 29,2 кв. м	4 000 000
Нежилое здание площадью 1946,2 кв. м	124 104 065
Земельный участок площадью 1463,8 кв. м	5 000 000
Итого	252 478 733

При приобретении данного имущества Банком были рассмотрены перспективы его дальнейшего использования. В связи с экономической нецелесообразностью использования данного имущества в собственной деятельности было принято решение о его реализации. Банком разработан План продажи имущества. Заключен договор на предпродажную подготовку объектов для поддержания в работоспособном, инвестиционно-привлекательном состоянии, проводятся другие мероприятия по реализации данных активов. Несмотря на все принимаемые Банком меры и сохраняющееся у Банка намерение о продаже, реализация данного имущества задерживается по неподконтрольным Банку обстоятельствам, а именно, из-за отсутствия спроса.

В связи с проведением независимой оценки рыночной стоимости указанных объектов, Банк не рассматривает указанные активы как частично обесцененные. Рыночная стоимость имущества по оценке независимого оценщика составляет по состоянию на 1 января 2013 года 251 536 тыс.руб. Снижение стоимости имущества в сумме 943 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В данную категорию классифицированы также принадлежащие банку на праве собственности основные средства, не используемые в основной деятельности и предназначенные для продажи (балансовая стоимость 8 098 тыс.руб, рыночная 7 703 тыс.руб.). Снижение стоимости объекта в сумме 395 тыс. руб. отражено по фонду переоценки основных средств.

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год отражен расход по резерву на возможные потери в сумме 25 748 тыс.руб, созданному по российским правилам бухгалтерского учета.

14. Средства других банков

	2012 год	2011 год
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	98	90
Итого средств других банков	98	90

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имеет кредитов, полученных от других банков (2011г: 0 тыс. руб.). В качестве средств других банков рассматриваются суммы на корсчете до выяснения (98 тыс. руб.), так как известно, что впоследствии эти деньги были возвращены в банки, из которых они поступили.

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 31.

В отчете о прибылях и убытках доход/расход от привлечения кредитов по ставкам, отличным от рыночных, отсутствует.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк не имеет связанных сторон среди банков.

15. Средства клиентов

	2012 год	2011 год
Государственные и общественные организации	7 320	15 865
- текущие/расчетные счета	7 320	15 865
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 541 358	2 816 658
- текущие/расчетные счета	3 331 978	2 684 717
- срочные депозиты	209 380	131 941
Физические лица	5 887 103	5 655 089
- текущие счета/ счета до востребования	404 279	436 350
- срочные вклады	5 482 824	5 218 739
Итого средств клиентов	9 435 781	8 487 612

В 2012 году Банк привлекал депозиты юридических лиц по ставкам отличным от рыночных. Доход от привлечения депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 147 тыс. руб. (2011г: убыток в сумме 8 тыс. руб.) отражен в отчете о прибылях и убытках.

Банк не имеет клиентов, остатки на расчетных, текущих и депозитных счетах которых превышают 10 % всех средств клиентов.

Ниже приведена структура средств клиентов по отраслям экономики:

	2012 год		2011 год	
	сумма	%	сумма	%
Муниципальные органы	-	-	-	-
Промышленность	467 083	5.0	575 751	6.8
Недвижимость	119 123	1.3	57 727	0.7
Торговля	778 561	8.3	687 403	8.1

Сельское хозяйство	139 206	1.4	113 957	1.4
Транспорт и связь	48 619	0.5	36 831	0.4
Строительство	804 033	8.5	511 200	6
Негосударственные некоммерческие организации, в т.ч.	145 860	1.5	111 512	1.3
- товарищества собственников жилья	19 138	-	10 837	-
Физические лица	5 887 103	62.4	5 655 089	66.6
Прочие отрасли экономики	1 046 193	11.1	738 142	8.7
Итого средств клиентов	9 435 781	100.0%	8 487 612	100.0%

За 31 декабря 2012 года Банк имел 70 клиентов (2011г.: 65 клиентов) с остатками свыше 10 000 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 696 926 тыс. руб. (2011г.: 1 492 785 тыс. руб.) или 18,0 % (2011г.: 17,6 %) средств клиентов.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 9 434 479 тыс. руб. (2011 г.: 8 469 708 тыс. руб.). См. Примечание 31.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам приведена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год	2011 год
Векселя	50 520	100 305
Сберегательные сертификаты	11	11
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50 531	100 316

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 50 531 тыс. руб. (2011 г.: 100 316 тыс. руб.). См. Примечание 32. Выпущенные векселя принимаются Банком к погашению по номинальной стоимости, в связи с чем прибыли/убытки от выкупа векселей не возникают.

Географический анализ, анализ выпущенных ценных бумаг по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

За 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги связанным сторонам не передавались.

17. Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Кредиторская задолженность	3 975	750
Налоги к уплате	6 874	3 852
Резерв по оценочным обязательствам	378	1 146
Прочее	829	699
Итого прочие обязательства	12 056	6 447

Ниже представлено изменение резерва по оценочным обязательствам:

	2012 год	2011 год
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 146	2 350
Восстановление резерва / Отчисления в резерв в течение года	(768)	(1 204)
Резерв по оценочным обязательствам за 31 декабря отчетного года	378	1 146

Резерв по оценочным обязательствам создан под возможные убытки по выданным гарантиям. В отчете о прибылях и убытках отражен доход от восстановления резерва на возможные потери в сумме 768 тыс.руб.

За 31 декабря 2012 года обязательства перед связанными сторонами не числятся.

18. Уставный капитал

	2012 год			2011 год		
	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Сумма по номиналу	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	34 950 000	34 950	149 637	34 950 000	34 950	149 637
Привилегированные акции	15 000	15	1 924	15 000	15	1 924
Итого уставный капитал	34 965 000	34 965	151 561	34 965 000	34 965	151 561

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. По состоянию за 31 декабря 2012г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Объявленная минимальная обязательная сумма дивидендов составляет 15 % от номинальной стоимости за год. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса наравне с владельцами обыкновенных акций до момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов производится на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Привилегированные акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

За 31 декабря 2012 года Банк не имел собственных акций, выкупленных у акционеров.

19. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2012 год	2011 год
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8)	562
Основные средства:		
-Изменение фонда переоценки	24 038	(22)
Прочие компоненты совокупного дохода за год	24 030	540
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:	(4 887)	(1 611)
- Изменение фонда переоценки основных средств	(4 887)	(1 611)
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	19 143	(1 071)

Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие. 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 течение 2012 года фонд переоценки основных средств изменился в результате выбытия основных средств и проведения оценки рыночной стоимости принадлежащих Банку основных средств.

20. Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	850 555	759 854
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 901	10 376
Средства в других банках	13 182	3 382

Средства, размещенные в Банке России	47 124	31 859
Корреспондентские счета в других банках	1 276	1 092
Депозиты «овернайт» в других банках		11
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости	914 038	806 574
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 165	43 639
Итого процентные доходы	972 203	850 213
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(14 988)	(8 334)
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	610	(610)
Срочные вклады физических лиц	(353 929)	(409 360)
Срочные депозиты банков	-	-
Средства, привлеченные от Банка России	-	-
Депозиты «овернайт» других банков	-	-
Текущие/расчетные счета	(133)	(173)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(368 440)	(418 477)
Чистые процентные доходы	603 763	431 736

21. Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	69 259	65 140
Комиссия по кассовым операциям	76 428	72 455
Комиссия за инкассацию	43 340	41 959
Комиссия по выданным гарантиям	10 206	8 913
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6	5
Прочее	59 413	50 092
Итого комиссионных доходов	258 652	238 564
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(10 184)	(9 871)
Комиссия по кассовым операциям	(770)	(884)
Прочее	(2 987)	(2 106)
Итого комиссионных расходов	(13 941)	(12 861)
Чистый комиссионный доход	244 711	225 703

22. Прочие операционные доходы

	2012 год	2011 год
Штрафы, пени, неустойки полученные	48	31
Доход от сдачи имущества в аренду	6 544	5 982
Доходы от реализации основных средств	9 118	114

Прочее	1 003	74
Итого прочих операционных доходов	16 713	6 201

23. Административные и прочие операционные расходы

	2012 год	2011 год
Расходы на персонал	(220 923)	(224 264)
Амортизация основных средств	(13 681)	(13 515)
Расходы по операционной аренде основных средств	(99 046)	(95 265)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(25 237)	(24 138)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(33 208)	(29 729)
Реклама и маркетинг	(4 332)	(3 049)
Административные расходы	(6 229)	(6 587)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(12 767)	(12 916)
Страховые взносы Агентству по страхованию вкладов	(22 767)	(21 160)
Расходы по переуступки прав требования	(8)	(37 954)
Прочее	(43 701)	(13 143)
Итого операционные расходы	(481 899)	(481 720)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования РФ и Пенсионный Фонд РФ в размере 45 364 тыс. руб. (2011г: 43 853 тыс. руб.).

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

	2012 год		2011 год	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Российские государственные облигации (Облигации Федерального займа и Облигации Банка России)	(11 384)	-	(10 420)	-
Корпоративные облигации	(2 391)	-	(3 400)	-
Облигации кредитных организаций	-	-	(1 039)	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13 775)	0	(14 859)	0

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

25. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012 год	2011 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	46 606	40 516
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	15 861	10 951
- влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
Расходы по налогу на прибыль за год	62 467	51 467

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2012 год	2011 год
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	282 233	246 553
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (20%)	56 447	49 311
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета	20 052	9 693
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 651	1 472
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета и не принимаемые к расчету прибыли	699	(1 269)
Прочее	(17 382)	(7 740)
Налоговый эффект от изменения ставки налога на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	62 467	51 467

Отложенное налоговое обязательство в сумме 30 859 тыс. руб. (2011г: 25 972 тыс. руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой зданий Банка.

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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15 %.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу				
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	(1 338)	-	(1 338)
Прочие активы	(4 061)	(32)	-	(4 093)
Ставка налога на прибыль	20%	20%	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового актива	(812)	(274)	-	(1 086)
Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу				
Средства клиентов	187	(9)		178
Кредиты и дебиторская задолженность	56 098	88 892		144 990

Основные средства	152 362	(16 269)	32 495	168 588
Ставка налога на прибыль	20%	20%	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового обязательства	41 729	14 523	6 499	62 751
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	40 917	14 249	6 499	61 665
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	40 917	14 249	6 499	61 665

	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2011 года
Налогооблагаемые временные разницы, уменьшающие налоговую базу				
Прочие активы	(8 479)	4 418		(4 061)
Ставка налога на прибыль	20%	20%	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового актива	(1 696)	884	-	(812)
Налогооблагаемые временные разницы, увеличивающие налоговую базу				
Средства клиентов	-	187	-	187
Кредиты и дебиторская задолженность	225 075	(168 977)	-	56 098
Прочие обязательства	(479)	479	-	0
Основные средства	(74 342)	218 649	8 055	152 362
Ставка налога на прибыль	20%	20%	20%	20%
Общая сумма отложенного налогового обязательства	30 051	10 067	1 611	41 729
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	28 355	10 951	1 611	40 917
не отраженный в отчетности отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Чистая сумма отложенных активов (обязательства)	28 355	10 951	1 611	40 917

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

26. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных банком у акционеров.

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

	2012 год	2011 год
Чистая прибыль (убыток), принадлежащая акционерам	219 768	195 088

За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	2	2
Чистая прибыль (убыток) принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	219 766	195 086
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	34 950	34 950
Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	6	6

27. Дивиденды

	2012 год		2011 год	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	2	-	2
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	2	-	2
Дивиденды к выплате за 31 декабря года отчетного	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	-	-	-	-

Все дивиденды объявляются и выплачиваются в валюте Российской Федерации.

28. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Согласно требованиям Банка России, капитал должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31.12.2012г. этот коэффициент составил 11,4% (2011г: 11,1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. Органам управления на постоянной основе (ежемесячно, а также при возникновении устойчивой тенденции снижения показателей по капиталу) доводится информация о достаточности капитала.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	700 101	564 900
Дополнительный капитал	223 504	263 201
Суммы, вычитаемые из капитала	(5 338)	-
Итого нормативный капитал	918 267	828 101

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

29. Управление рисками

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск понесения убытков вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту.

Кредитный риск относится банком к основным идентифицированным рискам, несущим наибольшую угрозу потерь.

- Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов (в форме овердрафт).

Политика управления кредитным риском

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России, а также внутренними нормативными документами банка:

- Положением о Кредитном комитете банка;
- Основными принципами кредитования – в части кредитных операций;
- Должностными инструкциями сотрудников, в т.ч. должностными инструкциями экспертов по кредитной работе – в части кредитных операций;
- другими внутренними нормативными документами.

Банком принимаются основные, обязательные для исполнения критерии оценки кредитного риска:

- соответствие классификации кредитных рисков требованиям инструкции Банка России о создании резерва на возможные потери по ссудам и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанной инструкции;
- соответствие классификации кредитных рисков требованиям положения Банка России о создании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и создание резерва в строгом соответствии с требованиями указанного положения;
- соблюдение выполнения обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски:
 - Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - Максимального размера крупных кредитных рисков;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
 - Совокупной величины риска по инсайдерам банка;
 - Максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком одному связанному с банком лицу.

Процедуры управления кредитным риском

Управление кредитным риском начинается с момента возникновения намерения на проведение операции, подверженной кредитному риску. Возникновению требования, подверженного кредитному риску, предшествует анализ финансово-хозяйственного состояния контрагента, истории делового сотрудничества и других параметров, способных оказать влияние на уровень кредитных рисков. В дальнейшем, вплоть до погашения задолженности, на постоянной основе отслеживаются изменения в деятельности контрагента с целью принятия своевременных мер по устранению возникающих для банка угроз, в том числе регулированием созданного резерва на возможные потери.

Управлению концентрацией кредитного риска уделяется особое внимание. Устанавливаются внутрибанковские лимиты, ограничивающие совокупный размер крупных кредитов, а также размер кредитных требований в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, акционеров и инсайдеров банка. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством изменения в случае необходимости кредитных лимитов. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц.

Решения о выдаче крупных кредитов одному или группе связанных заемщиков, а также связанных с банком лицам принимаются только коллегиально.

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

Контроль за уровнем кредитного риска осуществляется как по линии финансового, так и по линии административного контроля.

- Административный контроль предусматривает
 - а) соответствие процедур проведения кредитных операций (включая выдачу, мониторинг, погашение кредитов, выдачу и погашение межбанковских кредитов, учет и погашение векселей) установленным регламентам;

б) соответствие классификации кредитов и приравненной к ним задолженности, определения процента создаваемого резерва установленным требованиям.

• Финансовый контроль предусматривает соответствие суммы создаваемого резерва размеру кредитных рисков, определяемых в соответствии с установленными требованиями; выполнение обязательных нормативов банков, ограничивающих кредитные риски, а также сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями.

Контроль за уровнем принимаемого кредитного риска осуществляется:

- Кредитным комитетом – путем регулярных рассмотрений заключений о приемлемости выдачи, пролонгации кредитов, установления лимитов, учете векселей, проведении других операций;
- Правлением банка, регулярно заслушивающим начальника Управления кредитования о качестве кредитного портфеля, руководителей других подразделений, производящих операции, связанные с возникновением кредитных рисков.

Служба внутреннего контроля оценивает адекватность и эффективность управления кредитным риском в соответствии с имеющимися полномочиями.

Методы количественного измерения кредитного риска

Оценка уровня кредитного риска производится по трехбалльной шкале на основании анализа списанных на убыток просроченных требований, ежедневных значений норматива достаточности капитала, соотношения резервов к сумме задолженности, удельного веса кредитов в активах работающих.

Результаты расчета уровня кредитного риска, произведенного по данной методике, доводятся до органов управления банка ежемесячно.

В соответствии с вышеприведенной методикой уровень кредитного риска в 2012 году признан средним.

Количественная оценка кредитного риска

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

31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не реструктурированные и не обесцененные	Обесцененные 3-5 группа	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	8 433 152	223 714	-	1 754 631	10 411 497	(882 243)	9 529 254
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 886 243	-	-	-	2 886 243	-	2 886 243
Торговые долговые ценные бумаги	964 776	-	-	-	964 776	-	964 776
Средства в банках	12 985	-	-	-	12 985	-	12 985
Кредиты юридическим лицам	3 753 159	206 387	-	1 516 344	5 475 890	(764 403)	4 711 487
Кредиты предпринимателям	537 650	3 543	-	195 470	736 663	(97 887)	638 776
Потребительские кредиты	164 003	3 866	-	31 781	199 650	(16 735)	182 915
Жилищные кредиты	111 119	9 918	-	11 036	132 073	(3 218)	128 855
Дебиторская задолженность	3 217	-	-	-	3 217	-	3 217
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	446 698	-	-	8 028	454 726	(378)	454 348
Финансовые гарантии	309 542	-	-	8 028	317 570	(378)	317 192
Импортные аккредитивы	14 093	-	-	-	14 093	-	14 093
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	123 063	-	-	-	123 063	-	123 063
Итого максимальный размер кредитного риска	8 879 850	223 714	-	1 762 659	10 866 223	(882 621)	9 983 602

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные,	Обесцененные	Валовая	Резерв	Чистая
----------------------	---------	---------------------	---------------	--------------	---------	--------	--------

ОАО «Прио-Внешторгбанк» г.Рязань
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

		ированные	но реструктурирова нные и не обесцененные	3-5 группа	сумма		сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов	7 190 338	212 854	-	1 723 662	9 126 854	(795 572)	8 331 282
Денежные средства и краткосрочные активы (кроме наличных денежных средств)	2 059 952	-	-	-	2 059 952	-	2 059 952
Торговые долговые ценные бумаги	591 266	-	-	-	591 266	-	591 266
Средства в банках	123 464	-	-	-	123 464	-	123 464
Кредиты юридическим лицам	3 608 738	191 543	-	1 524 601	5 324 882	(709 943)	4 614 939
Кредиты предпринимателям	543 960	3 706	-	175 313	722 979	(65 738)	657 241
Потребительские кредиты	147 774	16 819	-	19 848	184 441	(13 576)	170 865
Жилищные кредиты	103 706	786	-	3 900	108 392	(1 090)	107 302
Дебиторская задолженность	7 013	-	-	-	7 013	(5 225)	1 788
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 465	-	-	-	4 465	-	4 465
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера	433 985	-	-	12 728	446 713	(1 146)	445 567
Финансовые гарантии	298 676	-	-	12 728	311 404	(1 146)	310 258
Импортные аккредитивы	13 106	-	-	-	13 106	-	13 106
Обязательства по предоставлению кредитов (овердрафт)	122 203	-	-	-	122 203	-	122 203
Итого максимальный размер кредитного риска	7 624 323	212 854	-	1 736 390	9 573 567	(796 718)	8 776 849

Информация о длительности просрочки приведена в Примечании 8.

Концентрация кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 207 460 тыс. руб. (18,7% капитала), что ниже 25% капитала, установленного Банком России.

Все кредитные риски Банка как на начало, так и на конец отчетного года, сосредоточены в России.

Информация о кредитных рисках в разрезе отраслевых сегментов приведена в Примечании 8.

Рыночный риск

Риск связан с неблагоприятным изменением рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском производится путем:

- ✓ регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка,
- ✓ проведения перед заключением сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается категория качества, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ✓ решения о приобретении активов, подверженных рыночному риску, принимаются коллегиально, членами Кредитного комитета,
- ✓ Правление банка при рассмотрении результатов деятельности банка, регулярно оценивает доходность активов, подверженных рыночному риску, принимает решения по изменению проводимой на фондовом рынке политики, организует их выполнение.

Прочий ценовой риск

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как стоимость имеющихся у банка в наличии для продажи акций сторонних эмитентов крайне незначительна, кроме того, данные акции не имеют котировок на активном рынке.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 887 269	308 281	-	3 195 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 826	-	-	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	948 896	15 880	-	964 776
Средства в других банках	5 502	7 483	-	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	5 665 250	-	-	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 194	-	-	225 194
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 437	-	-	5 437
Долгосрочные активы для продажи	259 239	-	-	259 239
Прочие активы	11 419	-	-	11 419
Основные средства	223 922	-	-	223 922
Нематериальные активы	33	-	-	33
Текущие требования по налогу на прибыль	5 893	-	-	5 893
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Итого активов	10 343 880	331 644	-	10 675 524
Обязательства				
Средства других банков	98	-	-	98
Средства клиентов	9 435 781	-	-	9 435 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531	-	-	50 531
Прочие обязательства	12 056	-	-	12 056
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 402	-	-	2 402
Отложенное налоговое обязательство	61 665	-	-	61 665
Итого обязательств	9 562 533	-	-	9 562 533
Чистая балансовая позиция	781 347	331 644	-	1 112 991

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

	Россия	Страны организации экономического	Другие страны	Итого
--	--------	--------------------------------------	---------------	-------

		сотрудничества и развития		
Денежные средства и их эквиваленты	2 176 350	262 305	-	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	93 994	-	-	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 266	-	-	591 266
Средства в других банках	123 464	-	-	123 464
Кредиты и дебиторская задолженность	5 552 135	-	-	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 581	-	-	226 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 465	-	-	4 465
Долгосрочные активы для продажи	252 479	-	-	252 479
Прочие активы	16 119	-	-	16 119
Основные средства	213 097	-	-	213 097
Нематериальные активы	6	-	-	6
Текущие требования по налогу на прибыль	714	-	-	714
Итого активов	9 250 670	262 305	-	9 512 975
Обязательства				
Средства других банков	90	-	-	90
Средства клиентов	8 487 612	-	-	8 487 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316	-	-	100 316
Прочие заемные средства	-	-	-	-
Прочие обязательства	6 447	-	-	6 447
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 948	-	-	8 948
Отложенное налоговое обязательство	40 917	-	-	40 917
Итого обязательств	8 644 330	-	-	8 644 330
Чистая балансовая позиция	606 340	262 305	-	868 645

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки средств нерезидентов, фактически используемые для расчетов на территории Российской Федерации, отнесены в графу «Россия». Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Методы управления и контроля риска

Основным методом управления и контроля валютного риска является управление открытыми валютными позициями банка. С этой целью, а также для расчета обязательных нормативов в соответствии с требованиями Банка России, банком ежедневно производится расчет ОВП.

Мониторинг и оценка сделок, влияющих на открытую валютную позицию, производится в течение операционного дня путем использования технической системы для оперативного заключения сделок с контрагентами Reuters-Dealing и терминала информационного агентства Reuters, которые позволяют оперативно реагировать на изменения валютного рынка.

Банк на протяжении 2012 г. поддерживал величину открытых позиций в соответствии с требованиями Банка России.

Правление банка, рассматривая результаты деятельности Управления международных операций и банка в целом, постоянно оценивает уровень валютного риска, принимает решения по изменению валютной политики, организует их исполнение. За 31 декабря 2012 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2012 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 783 139	199 241	208 582	4 588	3 195 550
Финансовые активы, предназначенные для торговли	948 896	15 880	-	-	964 776
Средства в других банках	1 443	3 847	7 695	-	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	5 659 712	-	5 538	-	5 665 250
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5 437	-	-	-	5 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	225 194	-	-	-	225 194
Итого денежные средства и финансовые активы	9 623 821	218 968	221 815	4 588	10 069 192
Обязательства					
Средства банков	98	-	-	-	98
Средства клиентов	8 978 950	222 298	234 533	-	9 435 781
Выпущенные долговые обязательства	50 531	-	-	-	50 531
Итого финансовые обязательства	9 029 579	222 298	234 533	-	9 486 410
Чистая балансовая позиция	594 242	(3 330)	(12 718)	4 588	582 782

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2011 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

	31 декабря 2011 года				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 066 481	155 612	213 265	3 297	2 438 655
Финансовые активы, предназначенные для торговли	495 462	53 132	42 672	-	591 266
Средства в других банках	121 802	1 434	228	-	123 464
Кредиты и дебиторская	5 534 044	365	17 726	-	5 552 135

задолженность					
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 465	-	-	-	4 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	226 581	-	-	-	226 581
Итого денежные средства и финансовые активы	8 448 835	210 543	273 891	3 297	8 936 566
Обязательства					
Средства банков	90	-	-	-	90
Средства клиентов	7 993 078	217 235	277 299	-	8 487 612
Выпущенные долговые обязательства	100 316	-	-	-	100 316
Итого финансовые обязательства	8 093 484	217 235	277 299	-	8 588 018
Чистая балансовая позиция	355 351	(6 692)	(3 408)	3 297	348 548

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. Приведенный выше анализ касается только денежных активов и обязательств. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	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%	(166)	(166)	(82)	(82)
Ослабление доллара США на 5%	166	166	82	82
Укрепление евро на 5%	(503)	(503)	(102)	(102)
Ослабление евро на 5%	503	503	102	102
Укрепление прочих валют на 5%	184	184	132	132
Ослабление прочих валют на 5%	(184)	(184)	(132)	(132)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень в течение 2012 года		Средний уровень в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(169)	(169)	(74)	(74)
Ослабление доллара США на 5%	169	169	74	74
Укрепление евро на 5%	(501)	(501)	(100)	(100)
Ослабление евро на 5%	501	501	100	100
Укрепление прочих валют на 5%	185	185	124	124
Ослабление прочих валют на 5%	(185)	(185)	(124)	(124)

Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности понимается риск возникновения у банка потерь в связи с тем, что банк не сможет своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства – в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление ликвидностью в Прио-Внешторгбанке осуществляется на нескольких уровнях. Так, краткосрочное управление производится

- оперативно – сотрудником сектора управления ликвидностью, реализующим функции сбора информации о предстоящих платежах клиентов, выдаваемых кредитах и движении прочих активов, их сопоставление с существующей ликвидностью;

- сектором риск-менеджмента путем ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности и ежемесячного установления внутрибанковских лимитов на активные операции.

Среднесрочное и долгосрочное планирование ликвидности осуществляется в управлении финансового планирования и анализа посредством составления финансового плана.

Органы управления принимают участие в управления риском потери ликвидности посредством

- ✓ оценки состояния управления риском потери ликвидности в рамках отчетов о результатах деятельности банка,

- ✓ утверждения внутрибанковских лимитов, позволяющих обеспечивать ежедневное соблюдение нормативов ликвидности,

- ✓ регулярного мониторинга значений нормативов ликвидности, что позволяет контролировать их уровень, в случае необходимости принимать и организовывать выполнение соответствующих решений.

За 31 декабря 2012 года показатели риска ликвидности в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В 2012 году не было отмечено случаев несоблюдения нормативов ликвидности:

	Норматив мгновенной ликвидности (%)		Норматив текущей ликвидности (%)		Норматив долгосрочной ликвидности (%)	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
31 декабря	76,3	50,4	133,2	108,2	41,3	40,2
Среднее	112,5	99,5	124,5	105,7	38,7	58,2
Минимум	76,3	50,4	110,6	98,6	37,0	40,2
Максимум	130,7	110,6	137,8	112,9	41,3	71,4
	min	min	min	min	max	max
лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Приведенная ниже таблица отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает только суммы основного долга:

Средства других банков	98	-	-	-	-	98
Средства клиентов – физ. лица	408 680	92 677	310 291	5 006 968	-	5 818 616
Средства клиентов - прочие	3 272 888	-	39 300	161 568	-	3 473 756
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 529	-	-	-	-	50 529
Обязательства по предоставлению кредитов	378	958	56 115	65 612	-	123 063
Обязательства по операционной аренде	11 746	58 682	66 874	299 858	555 345	992 505
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 744 319	152 317	472 580	5 534 006	555 345	10 458 567

31 декабря 2011 года	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Средства других банков	90	-	-	-	-	90
Средства клиентов – физ. лица	785 286	1 015 422	1 164 909	2 629 687	-	5 595 304
Средства клиентов - прочие	2 680 156	102 073	45 761	-	-	2 827 990

Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316	-	-	-	-	100 316
Обязательства по предоставлению кредитов	556	22 454	51 659	47 534	-	122 203
Обязательства по операционной аренде	7 798	33 412	34 182	261 977	559 984	897 353
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 574 202	1 173 361	1 296 511	2 939 198	559 984	9 543 256

С учетом дисконтирования денежных потоков ликвидность по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице:

	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, срок не определен	Итого
<i>За 31 декабря 2012г.</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	3 195 550	-	-	-	-	3 195 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 826	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	964 776	-	-	-	-	964 776
Средства в других банках	5 502	-	7 483	-	-	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	172 196	918 544	2 224 540	2 123 150	226 820	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 418	-	-	219 776	225 194
Итого финансовых активов	4 338 024	923 962	2 232 023	2 123 150	552 422	10 169 581
Средства других банков	98	-	-	-	-	98
Средства клиентов	3 824 975	28 703	413 565	5 168 538	-	9 435 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531	-	-	-	-	50 531
Итого финансовых обязательств	3 875 604	28 703	413 565	5 168 538	-	9 486 410
Чистый разрыв ликвидности	462 420	895 259	1 818 458	(3 045 388)	552 422	683 171
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	462 420	1 357 679	3 176 137	130 749	683 171	

	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, срок не определен	Итого
<i>За 31 декабря 2011г.</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 438 655	-	-	-	-	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	93 994	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591 266	-	-	-	-	591 266
Средства в других банках	13 032	90 309	20 123	-	-	123 464

Кредиты и дебиторская задолженность	120 437	804 003	2 460 472	1 935 021	232 202	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 805	-	-	219 776	226 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	4 465	-	-	4 465
Итого финансовых активов	3 163 390	901 117	2 485 060	1 935 021	545 972	9 030 560
Средства других банков	90	-	-	-	-	90
Средства клиентов	3 470 557	502 628	1 854 257	2 660 170	-	8 487 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316	-	-	-	-	100 316
Итого финансовых обязательств	3 570 963	502 628	1 854 257	2 660 170	-	8 588 018
Чистый разрыв ликвидности	(407 573)	398 489	630 803	(725 149)	545 972	442 542
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	(407 573)	(9 084)	621 719	(103 430)	442 542	

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

Требования ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

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

Риск процентной ставки

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

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

Управление процентным риском осуществляется путем регулярного анализа и доведения до органов управления банка данных о структуре активов и пассивов, стоимости размещения и привлечения отдельных категорий активов и пассивов, сопоставление установленных дополнительных показателей оценки риска за отчетный период с утвержденными предельными значениями по таким позициям как:

- влияние изменения процентных ставок на изменение процентной маржи,
- процентный спрэд,
- отклонение фактической ставки размещения от точки безубыточности,
- разрыв между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки (ГЭП-анализ).

По результатам анализа Правлением банка принимаются решения по изменению процентной политики, организуется работа подразделений, ответственных за привлечение и размещение ресурсов.

За 31 декабря 2012 года показатели процентного риска в соответствии с критериями Банка соответствовали низкому уровню риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из дат является более ранней по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

31 декабря 2012г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 195 550	-	-	-	-	3 195 550
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	105 826	105 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	964 776	-	-	-	-	964 776
Средства в других банках	12 985		-	-	-	12 985
Кредиты и дебиторская задолженность	172 196	918 544	2 224 540	2 123 150	226 820	5 665 250
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 418	-	-	219 776	225 194
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые активы	4 345 507	923 962	2 224 540	2 123 150	552 422	10 169 581
Финансовые обязательства						
Средства других банков	98	-	-	-	-	98
Средства клиентов	3 824 977	92 677	349 591	5 168 536		9 435 781
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 531	-	-	-	-	50 531
Итого финансовые обязательства	3 875 606	92 677	349 591	5 168 536	-	9 486 410
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	469 901	831 285	1 874 949	(3 045 386)	552 422	683 171

31 декабря 2011г.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет, Просроченные / Непроцентные	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 438 655	-	-	-	-	2 438 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	93 994	93 994
Финансовые активы, оцениваемые по	591 266	-	-	-	-	591 266

справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Средства в других банках	33 155	90 309	-	-	-	123 464
Кредиты и дебиторская задолженность	120 437	1 696 223	1 568 252	1 935 021	232 202	5 552 135
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 805	-	-	219 776	226 581
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	4 465	-	-	4 465
Итого финансовые активы	3 183 513	1 793 337	1 572 717	1 935 021	545 972	9 030 560
Финансовые обязательства						
Средства других банков	90	-	-	-	-	90
Средства клиентов	3 470 557	1 131 028	1 225 857	2 660 170		8 487 612
Выпущенные долговые ценные бумаги	100 316	-	-	-	-	100 316
Итого финансовые обязательства	3 570 963	1 131 028	1 225 857	2 660 170	-	8 588 018
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(387 450)	662 309	346 860	(725 149)	545 972	442 542

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 286 тыс. рублей меньше (2011 год: на 3 821 тыс. рублей меньше). Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше при том, что остальные переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 13 286 тыс. рублей больше (2011 год: на 3 821 тыс. рублей больше).

В таблице ниже представлен анализ эффективных процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов.

	2012 год				2011 год			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4.5	0.12	0.4	-	4.0	0.12	0.8	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.0	9.6	-	-	7.3	9.5	4.56	-
Средства в других банках	0.38	-	-	-	0.5	-	-	-
Кредиты и	12.61	-	12.1	-	12.05	13.0	10.68	-

дебиторская задолженность								
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10.4	-	-	-	10.4	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	6.04	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
- текущие счета	0.7	-	-	-	0.05	-	-	-
- срочные депозиты	6.85	2.16	1.65	-	9.23	2.14	2.69	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	1.55	-	-	-

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения потерь в случаях, если:

- внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций и других сделок:
- не соответствуют характеру и масштабам деятельности кредитной организации,
- не соответствуют требованиям действующего законодательства,
- нарушаются служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

информационные, технологические и другие системы:

- имеют недостаточные функциональные возможности (характеристики),
- имеют случаи отказов (нарушений функционирования),

имеют место внешние воздействия, такие как форс-мажорные обстоятельства, противоправные действия третьих лиц в отношении жизни и здоровья сотрудников банка, а также сохранности имущества и т.п.

Методы управления и контроля риска

Управление операционным риском предполагает разработку и реализацию комплекса мероприятий для снижения последствий рискованных ситуаций. Так, в целях снижения операционного риска в банке:

- ✓ производится разработка и регулярное обновление внутренних нормативных документов (должностных инструкций и др.);
- ✓ реализуются программы подготовки и переподготовки кадров;
- ✓ на регулярной основе осуществляются работы по обслуживанию и плановому ремонту оборудования;
- ✓ разработаны и реализуются положения, призванные защитить конфиденциальную банковскую информацию от несанкционированного доступа.

Кроме того, все сотрудники банка принимают участие в управлении операционным риском посредством соблюдения требований должностных инструкций, внутренних Положений (Правил/Порядков/Регламентов/Инструкций) о проведении операций, участия во внутреннем контроле в соответствии с их должностными обязанностями.

В целях контроля уровня операционного риска и сбора статистической информации Банком ведется база данных о допущенных операционных ошибках и понесенных в связи с этим убытках, доступная для ежедневного мониторинга органам управления банка, ежеквартально устанавливается лимит приемлемых для Банка операционных потерь; в случае необходимости разрабатывается комплекс мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

Оценка уровня управления операционным риском осуществляется органами управления банка посредством

- ✓ рассмотрения результатов материалов ревизий, проверок и т.п.,
- ✓ заслушивания отчета о состоянии работы по управлению операционным риском в рамках ежеквартальных отчетов о результатах деятельности банка,
- ✓ заслушивания руководителей подразделений по вопросу состояния управления операционным риском в подразделениях в рамках отчетов о результатах их деятельности.

Правовой риск

Под правовым риском понимается возможность возникновения у банка потерь, возникающих по причине:

- ✓ несоответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам,

- ✓ подверженности изменениям методов государственного регулирования (нормативных правовых актов РФ и иностранных государств) и неспособности кредитной организации своевременно привести свою деятельность в соответствие с этими изменениями; а также недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых банковских операций и других сделок,
 - ✓ несоблюдения требований нормативных правовых актов как со стороны клиентов и контрагентов банка, так и со стороны работников, наблюдательных и исполнительных органов банка.
- Методы управления и контроля риска
- Так как правовой риск может возникнуть на самых разных этапах деятельности банка, в управлении им принимают участие практически все подразделения. Ведущая роль в управлении и контроле риска принадлежит юридической службе, которая:
- ✓ обеспечивает правомерность банковских операций и других сделок путем принятия участия в работе по подготовке и заключению договоров с клиентами и контрагентами банка,
 - ✓ занимается постоянным мониторингом законодательства и, в случае необходимости, совместно с подразделениями, вносит изменения во внутренние документы в целях приведения их в соответствие с изменениями законодательства.
- Частично снизить правовой риск позволяет выполнение всеми работниками общих правил хранения, использования и передачи служебной информации, а также соблюдение правил ведения документооборота. Большое внимание уделяется повышению юридической и профессиональной грамотности работников банка, в том числе посредством оказания методической и консультационной помощи по правовым вопросам подразделениям, а также отдельным работникам банка.

30. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Обязательства по операционной аренде

Банк выступает в качестве арендатора следующего имущества:

- недвижимость,
- земельные участки,
- оборудование,
- прочее имущество.

Арендные платежи осуществляются Банком равномерно с периодичностью, установленной договорами аренды. . Общая сумма арендных платежей, отраженная в отчете о прибылях и убытках за 2012 год составила 99 046 тыс. руб. (2011 год: 95 265 тыс. руб.), в том числе по нерасторжимым договорам – 330 тыс. руб. (2011 год: 301 тыс. руб.).

Неаннулируемыми до окончания срока являются заключенные договора аренды земельных участков, будущие минимальные платежи по которым составляют:

	2012 год	2011 год
Менее 1 года	316	134
От 1 до 5 лет	14	46
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	330	180

Все существенные договора аренды могут быть расторгнуты по желанию арендатора и могут быть пролонгированы на следующий срок, если ни одна из сторон не изъявит желание расторгнуть договор. В намерения Банка входит пролонгировать данные договора на следующий срок.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства капитального характера

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера. (31 декабря 2011г. - 0 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	2012 год	2011 год
Неиспользованные лимиты овердрафтов	123 063	122 203
Гарантии выданные	317 570	311 404
Импортные аккредитивы	14 093	13 106
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(378)	(1 146)
Итого обязательства кредитного характера	454 348	445 567

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным лимитам овердрафтов не обязательно представляет собой будущие денежные обязательства, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления средств.

Ниже представлен анализ изменения условных обязательств:

	2012 год	2011 год
Сумма условных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	445 567	274 067
Дополнительные обязательства в течение периода	701 192	660 725
Использованные суммы обязательств	(188 270)	(57 601)
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	(504 141)	(431 624)
Условные обязательства за 31 декабря года отчетного	454 348	445 567

По состоянию за 31 декабря 2012г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 454 398 тыс. руб. (2011г: 445 617 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012 год	2011 год
рубли	381 773	346 686
Доллары США	-	2 689
евро	72 575	96 192
Итого	454 348	445 567

Заложенные активы

На отчетную дату Банк не предоставлял в качестве обеспечения собственное имущество (по состоянию за 31 декабря 2011 г. у Банка также не было заложенных активов).

Обязательные резервы на сумму 105 826 тыс. руб. (2011 г: 93 994 тыс. руб.) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк производит оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы

активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использовал всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, а также финансовые активы, предназначенные для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов рассчитана на основе котируемых рыночных цен, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Стоимость этих некотируемых долевых инструментов оценена Банком по сумме фактических затрат. Наличные денежные средства отражаются по справедливой (номинальной) стоимости, а эквиваленты денежных средств - по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Фонд обязательного резервирования отражается по себестоимости, а не по амортизированной стоимости, по следующим причинам:

1. при составлении МСФО-отчетности Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности, не прогнозирует существенного изменения со стороны Банка России ставок резервирования, а также не имеет планов по существенному изменению структуры обязательств – таким образом, не может определить приток денег.
2. в структуре обязательств Банка существенная доля принадлежит обязательствам «до востребования» и до одного года, то есть они не дисконтируются.

Далее представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
-Облигации федерального займа (ОФЗ)	948 896			497 623		
Облигации Банка России (ОБР)	-	-	-	-	-	-
-Корпоративные еврооблигации	15 880			93 643		
Инвестиционные ценные бумаги и паи, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции			19			19
-пай			219 757			219 757
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	964 776		219 776	591 266		219 776

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Стоимость средств в других банках, размещенных на короткий срок (менее 1 месяца), не дисконтируется. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 7.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется

размещением основного объема средств на короткий срок по текущим рыночным условиям межбанковского кредитования, в результате чего проценты по остаткам начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года приведена в Примечании 8.

По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается 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.

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

	Примечание	2012 год (% в год)	2011 год (% в год)
Рубли			
Средства в банках	7	4,5%	4%
Кредиты юридическим лицам	8	от 8% до 25%	от 8% до 25%
Кредиты предпринимателям	8	от 10% до 19%	от 10% до 19%
Потребительские кредиты	8	От 9,2 до 24%	от 12 % до 24%
Жилищные кредиты	8	От 9,2% до 18%	от 11,3% до 18%
Доллары США			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	-	-
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	17 %	от 13% до 17%
Жилищные кредиты	8	-	-
Евро			
Средства в банках	7	-	-
Кредиты юридическим лицам	8	от 7% до 10%	от 7% до 14%
Кредиты предпринимателям	8	-	-
Потребительские кредиты	8	17 %	17 %
Жилищные кредиты	8	-	-

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставленного эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых 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 и варьируются от 0.025 % до 8.7 % в год (2011г: от 0.025 % до 8 %).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
-Наличные средства	309 307	309 307	378 703	378 703
-Остатки по счетам в	843 834	843 834	178 726	178 726

Банке России				
- Кредиты «овернайт»	1 700 418	1 700 418	1 600 175	1 600 175
-Корреспондентские счета	341 982	341 982	281 036	281 036
-Расчеты с валютной биржей	9	9	15	15
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 826	105 826	93 994	93 994
Средства в других банках				
-Депозиты в банках-корреспондентах	-	-	120 687	120 687
-Прочие счета в банках	12 985	12 985	2 777	2 777
Кредиты и дебиторская задолженность				
-Кредиты юридическим лицам	4 711 487	4 714 970	4 614 939	4 620 701
-Кредиты предпринимателям	638 776	650 439	657 241	657 423
-Потребительские кредиты	182 915	185 980	170 865	171 464
-Жилищные кредиты	128 855	131 059	107 302	107 482
Дебиторская задолженность	3 217	3 217	1 788	1 788
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
-Векселя банков	-	-	4 465	4 465
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
-Ипотечные кредиты	5 418	5 418	6 805	6 805
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	8 985 029	9 005 444	8 219 468	8 226 191
Финансовые обязательства				
Средства других банков				
Обязательства перед банками по суммам до выяснения	98	98	90	90
Средства клиентов				
-Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	7 320	7 320	15 865	15 865
-Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 331 978	3 331 978	2 682 678	2 682 678
-Срочные депозиты юридических лиц	209 380	208 078	131 941	131 496
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	404 279	404 279	433 324	433 324
Срочные вклады физических лиц	5 482 824	5 482 824	5 223 804	5 223 804
Выпущенные долговые ценные бумаги				
-Векселя	50 521	50 521	100 306	100 306
-депозитные сертификаты	10	10	10	10
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	9 486 410	9 485 108	8 588 018	8 587 573

В течение отчетного периода Банк не изменял применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

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

Связанными с Банком сторонами являются акционеры банка, владеющие более 20 % акций, члены Совета Директоров Банка, члены Правления Банка, их ближайшие родственники, а также компании, которые контролируются, совместно контролируются или находятся под значительным влиянием указанных выше лиц.

В течение 2012 г. операции со связанными сторонами включали расчетные операции, предоставление кредитов, привлечение депозитов, аренду имущества. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 16% - 20%)	2 464	357	-	2 253		3000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(23)	-	-	-	-	(105)
Требования по аренде имущества	-	-	-	-	-	5
Средства клиентов	12 496	1 588	4 898	7 721	1 473	43 349

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 2012 год			За 2011 год		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Процентные доходы	324	28	206	338	-	56
Процентные расходы	(238)	(101)	(154)	(1 168)	(130)	(12)
Резервы под обесценение	(23)	-	-	-	-	(105)
Дивиденды	-	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	6	-	-	-	92
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	955
Административные и прочие операционные расходы	(41 976)	(678)	(13 110)	(33 763)	-	(10 580)

Прочие права и обязанности со связанными сторонами:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры
Условные обязательства	2 415	1000	3 230	65	-	230

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

	За 2012 год			За 2011 год		
	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры	ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Крупные акционеры

Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 235	365	2 000	1 287	-	3 395
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 024	8	5 000	1 841	-	502

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	55 086	44 002
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-

В 2012 году сумма вознаграждения членам Совета директоров Банка и Правления, включая единовременные выплаты, составила 55 086 тыс. руб. (2011г.: 44 002 тыс. руб.).

33. Приобретения и выбытия

В 2012 году Банк не приобретал и не продавал акции/доли других юридических лиц. В 2011 году банк приобрел паи закрытого инвестиционного фонда «Рязанская торговая недвижимость» в размере 100% паевого фонда. Цель приобретения – использование фонда для управления непрофильными активами банка. Стоимость одного пая при приобретении составила 998 895,17 руб., по состоянию на 01 января 2013 года (по отчету управляющей компании) – 956 567,55 руб. Операционный расход паевого фонда за 2012 год составил 10 807 тыс.руб.

34. События после отчетной даты

На дату подписания финансовой отчетности Банк не имел событий, подлежащих отражению в данном примечании.

35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Требования банка к контрагентам по РКО и инкассации, просроченные до 30 дней, рассматриваются с нулевым риском, задолженность, просроченная свыше 30 дней оценивается банком со 100% риском (требования к контрагентам, не превышающие 100 тыс. руб.).

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по классификации непроемких финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания

срока, – он должен будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

Банк является резидентом и налогоплательщиком Российской Федерации. Банк предполагает, что учет и оценка сделок и расчетов будет производиться на основании действующего в Российской Федерации налогового законодательства.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Из чувства осторожности Банк не признает в балансе отложенный налоговый актив.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить стоимость инвестиций в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда «Рязанская недвижимость» (219 757 тыс.руб.), а также в акции Останкинского мясокомбината (ОАО) (19 тыс.руб.), имеющиеся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности.

Инвестиции в акции Останкинского мясокомбината (ОАО) отражены в балансе по стоимости приобретения, так как операции купли-продажи акций данной организации на бирже носят эпизодический характер. По мнению Банка, справедливая стоимость данных инвестиций несущественно отличается от балансовой и составляет около 10 тыс. рублей.

Инвестиции в паи Закрытого паевого инвестиционного фонда «Рязанская недвижимость», не имеющие рыночных котировок, в связи с чем их справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражены по цене приобретения. По мнению Банка, справедливая стоимость данных инвестиций несущественно отличается от балансовой и составляет от 210 до 220 млн.рублей.