

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Открытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 2005 года. Данная система регулируется федеральным законодательством и нормативными актами и управляется Государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”. Страхование покрывает обязательства перед вкладчиками, являющимися физическими лицами, в размере до 700 тыс. рублей для каждого физического лица в случае банкротства или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Ранее Банк осуществлял свою деятельность в форме паевого общества коммерческий банк “Агрокредбанк” (г. Череповец) и в 1993 году был реорганизован в Акционерный коммерческий банк “Агрокредбанк” (закрытое акционерное общество). В 2009 году название Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество. В сентябре 2010 года Банк был приобретен норвежским банком СпареБанк 1 Нур-Норге и Санкт-Петербургским акционерным коммерческим банком “Таврический” (открытое акционерное общество). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года структура владения Банком может быть представлена следующим образом:

	Доля владения, %	
	2012 год	2011 год
СпареБанк 1 Нур-Норге	75,00	75,00
Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк “Таврический” (открытое акционерное общество)	25,00	25,00
	100,00	100,00

Конечной контролирующей стороной для Банка является норвежский банк СпареБанк 1 Нур-Норге. Юридический адрес банка СпареБанк 1 Нур-Норге: 9008, Норвегия, г. Тромсё, ул. Сторгата, д. 65, орг. № 952706365.

Банк СпареБанк 1 Нур-Норге выпускает публичную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Результаты деятельности Банка консолидируются в финансовую отчетность банка СпареБанк 1 Нур-Норге.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций на территории Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 191123, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, д. 39, лит. Д. Банк имеет один филиал в г. Мурманске, из которого он осуществляет свою деятельность на территории Северной части Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Большая часть средств Банка привлечена от основного акционера. Как следствие, Банк экономически зависит от данного акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком данному акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими основному акционеру. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в примечании 21.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Пересчет в другую валюту для удобства пользователей

Для удобства пользователей в дополнение к настоящей финансовой отчетности, представленной в рублях, также представлена дополнительная финансовая информация за 2012 год, выраженная в норвежских кронах, включая отчет о финансовом положении и отчеты о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 год. Дополнительная финансовая информация не является частью данной финансовой отчетности.

Дополнительная финансовая информация была переведена из российских рублей в норвежские кроны в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» следующим образом:

- (i) активы и обязательства, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, были переведены по официальному курсу ЦБ РФ, который составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 5,45320 рублей за одну норвежскую крону (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 5,36423 рублей за одну норвежскую крону);

- (ii) статьи доходов и расходов, включенные в состав отчета о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, были переведены по валютным курсам, представляющим собой среднее арифметическое валютных курсов, действовавших на даты совершения соответствующих операций;
- (iii) статьи собственного капитала, включенные в состав отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, были переведены по фактическим курсам, действовавшим на даты их возникновения;
- (iv) все курсовые разницы, возникшие в результате вышеуказанных переводов, были отражены в составе собственного капитала по отдельной статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности».

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в примечании 12.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке без вычета расходов на совершение сделки. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки, максимально применяя рыночные данные. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае, если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Платежи по операционной аренде, по условиям которой к Банку не переходят все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Офисная мебель и принадлежности	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	3 года

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае, если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенного налога на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в отчете о финансовом положении за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственного капитала формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

Представление процентных доходов и комиссионных доходов было изменено в 2012 году для лучшего отражения сущности соответствующих операций.

Комиссионные доходы за выдачу кредитов за 2011 год в сумме 423 тыс. рублей были реклассифицированы в процентные доходы по кредитам, выданным клиентам.

Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 года в сумме 144 тыс. рублей была реклассифицирована в прочие активы.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	168 269	92 354
Кредиты и авансы, выданные банкам	7 575	5 336
	175 844	97 690
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(69 638)	(24 302)
Субординированный заем	(2 917)	(3 120)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 827)	(4 720)
	(75 382)	(32 142)

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2012 год входит сумма, равная 4 742 тыс. рублей (2011 год: 6 021 тыс. рублей), начисленная по обесцененным кредитам.

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Открытие и ведение счетов	6 368	930
Выдача гарантий	2 235	715
Расчетные операции	1 426	2 501
	10 029	4 146

6 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(6 602)	(27 666)
Прочие активы	1 842	(2 056)
	(4 760)	(29 722)

7 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(55 967)	(43 227)
Налоги и отчисления по заработной плате	(12 088)	(8 528)
	(68 055)	(51 755)

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(8 962)	(7 891)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(7 656)	(3 533)
Профессиональные услуги	(3 519)	(2 865)
Амортизация	(2 887)	(2 069)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(2 430)	(2 134)
Страхование	(1 444)	(184)
Ремонт и эксплуатация	(890)	(453)
Командировочные	(601)	(232)
Охрана	(522)	(501)
Реклама и маркетинг	(205)	(136)
Прочие	(2 896)	(1 752)
	(32 012)	(21 750)

9 (Расход) возврат по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
(Расход) возврат по отложенному налогу на прибыль		
Изменение величины отложенного налога вследствие восстановления или возникновения временных разниц	(5 027)	4 450
Итого (расхода) возврата по налогу на прибыль	(5 027)	4 450

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 189		(32 119)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 038)	(20,00%)	6 424	20,00%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(388)	(3,81%)	(1 974)	(6,15%)
Налог на прибыль, недоначисленный в прошлых отчетных периодах	(2 601)	(25,53%)	-	-
	(5 027)	(49,34%)	4 450	13,85%

Требования по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные клиентам	8 047	(212)	7 835
Основные средства	183	32	215
Прочие активы	376	13	389
Прочие обязательства	2 119	(690)	1 429
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	11 515	(4 170)	7 345
	22 240	(5 027)	17 213

Изменение величины временных разниц в течение 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты, выданные клиентам	5 606	2 441	8 047
Основные средства	68	115	183
Прочие активы	597	(221)	376
Прочие обязательства	1 438	681	2 119
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	10 081	1 434	11 515
	17 790	4 450	22 240

10 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	26 039	12 536
Счета типа «Нostro» в ЦБ РФ	75 183	101 827
Счета типа «Нostro» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4 191	1 133
- с кредитным рейтингом BBB	1 896	1 908
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	37 382	30 683
- не имеющих кредитного рейтинга	5 202	-
Итого счетов типа «Нostro» в прочих банках	48 671	33 724
	149 893	148 087

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: двух контрагентов), совокупный объем остатков у которого составляет более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 75 183 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 131 046 тыс. рублей).

11 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 076	6 659
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	171 290	111 124
- не имеющих кредитного рейтинга	-	1 132
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	171 290	112 256
	174 366	118 915

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: одного контрагента), совокупный объем остатков у каждого из которых составляет более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 120 179 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 111 124 тыс. рублей).

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

12 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1 181 604	500 549
Кредиты, выданные розничным клиентам	646 652	448 148
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 828 256	948 697
Резерв под обесценение	(67 741)	(62 838)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	1 760 515	885 859

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	28 319	34 519	62 838
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(2 464)	9 066	6 602
Списания	-	(1 699)	(1 699)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	25 855	41 886	67 741

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 258	21 165	44 423
Чистое создание резерва под обесценение	5 061	22 605	27 666
Продажи кредитов	-	(9 251)	(9 251)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	28 319	34 519	62 838

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. Рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 119 090	(18 838)	1 100 252	1,68
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	57 226	(1 729)	55 497	3,02
- просроченные на срок более 1 года	5 288	(5 288)	-	100,00
Итого просроченных или обесцененных кредитов	62 514	(7 017)	55 497	11,22
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 181 604	(25 855)	1 155 749	2,19
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	631 059	(28 817)	602 242	4,57
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	467	(467)	-	100,00
- просроченные на срок 30-89 дней	5 403	(2 879)	2 524	53,29
- просроченные на срок 90-179 дней	2 770	(2 770)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	6 953	(6 953)	-	100,00
Итого просроченных или обесцененных кредитов	15 593	(13 069)	2 524	83,81
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	646 652	(41 886)	604 766	6,48
	1 828 256	(67 741)	1 760 515	3,71

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	365 815	(14 852)	350 963	4,06
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	107 991	(5 387)	102 604	4,99
- просроченные на срок менее 90 дней	24 743	(6 080)	18 663	24,57
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 000	(2 000)	-	100,00
Итого просроченных или обесцененных кредитов	134 734	(13 467)	121 267	10,00
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	500 549	(28 319)	472 230	5,66
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	409 084	(24 481)	384 603	5,98
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	4 033	(527)	3 506	13,07
- просроченные на срок менее 30 дней	1 493	(73)	1 420	4,89
- просроченные на срок 30-89 дней	2 711	(1 981)	730	73,07
- просроченные на срок 90-179 дней	25 417	(2 047)	23 370	8,05
- просроченные на срок 180-360 дней	1 711	(1 711)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	3 699	(3 699)	-	100,00
Итого просроченных или обесцененных кредитов	39 064	(10 038)	29 026	25,70
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	448 148	(34 519)	413 629	7,70
	948 697	(62 838)	885 859	6,62

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность;
- реструктуризация кредита на условиях, которые в противном случае Банк не рассматривал бы.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,68%–4,06%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 11 557 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 4 722 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 4,57%–5,98%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 18 143 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 12 409 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не обеспеченная часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения».

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Необесцененные кредиты		
Недвижимость	392 503	27 703
Товары в обороте	194 637	166 931
Оборудование	194 303	81 969
Поручительства	120 884	22 253
Транспортные средства	107 079	6 468
Денежные средства	28 526	-
Без обеспечения	62 320	45 639
Итого необесцененных кредитов	1 100 252	350 963
Обесцененные кредиты		
Недвижимость	27 964	58 864
Оборудование	6 464	8 023
Товары в обороте	1 591	34 619
Ценные бумаги	-	517
Без обеспечения	19 478	19 244
Итого обесцененных кредитов	55 497	121 267
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 155 749	472 230

Суммы в таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года, имеющих обеспечение, был бы на 36 019 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2011 года: 102 023 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены залогом соответствующей недвижимости, автомобилей, товаров в обороте и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным розничным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Необесцененные кредиты		
Недвижимость	194 844	161 319
Поручительства	112 075	92 391
Транспортные средства	78 610	28 896
Ценные бумаги	56 825	52 436
Оборудование	-	7 578
Товары в обороте	-	6 816
Без обеспечения	159 888	35 167
Итого необесцененных кредитов	602 242	384 603
Обесцененные кредиты		
Товары в обороте	1 136	4 535
Транспортные средства	767	-
Поручительства	-	1 188
Недвижимость	-	22 913
Без обеспечения	621	390
Итого обесцененных кредитов	2 524	29 026
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	604 766	413 629

Суммы в таблице выше представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение обесцененных кредитов, выданных розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года, имеющих обеспечение, был бы на 1 903 тыс. рублей выше (31 декабря 2011 года: 27 448 тыс. рублей) без учета обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 24 143 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года размер полученного обеспечения, включенного в состав прочих активов, составляет:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Недвижимость	24 143	-
Всего изъятого обеспечения	24 143	-

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам	646 652	448 148
Торговля	454 071	121 856
Производство	224 913	213 429
Транспорт	159 485	-
Финансы	91 860	27 118
Строительство	76 361	27 127
Недвижимость	67 140	8 997
Исследовательская деятельность	51 674	77 548
Связь	45 244	-
Общественное питание	2 291	2 312
Прочие	8 565	22 162
	1 828 256	948 697
Резерв под обесценение	(67 741)	(62 838)
	1 760 515	885 859

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет восемь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), совокупные объемы остатков по кредитам каждому из которых составляют более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 419 821 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 444 184 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 16 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Срочные депозиты	1 337 613	724 408
Счета типа «Лоро»	15 339	13 501
	1 352 952	737 909

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: одного контрагента), совокупный объем остатков которого составляет более 10% от объема собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 340 004 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 737 909 тыс. рублей).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. Рублей	2011 год тыс. Рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	151 814	74 303
- Розничные клиенты	23 887	12 748
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	62 907	11 868
- Розничные клиенты	22 446	30 609
	261 054	129 528

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов, совокупные объемы остатков по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% от объема собственного капитала.

15 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 4 600 000 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 2 600 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 100 рублей. В течение 2012 года было выпущено 2 000 000 обыкновенных акций по номинальной стоимости 100 рублей (2011 год: 2 000 000 обыкновенных акций).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Добавочный капитал

Добавочный капитал Банка, полученный в течение 2012 года, представляет собой 5 651 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании (2011 год: 12 885 тыс. рублей финансовой помощи от материнской компании и 9 251 тыс. рублей покрытого убытка от обесцененных кредитов при их реализации одному из акционеров).

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2012 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 10 887 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 4 074 тыс. рублей).

В 2012 году и 2011 году дивиденды не объявлялись.

16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за разработку и внедрение мер по управлению рисками, а также за принятие решений относительно утверждения рисков и их лимитов, включая разработку и внедрение внутренних политик и процедур по обнаружению и контролю за рыночными рисками, риском ликвидности, кредитным и операционным рисками, а также методов оценки и определения этих рисков.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее - “КУАП”) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый заместителем Председателя Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях КУАП.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам и валютной позиции, а также путем проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением ежеквартально.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Кредиты и авансы, выданные банкам	5,50	-	4,10	8,70	2,50	-
Кредиты, выданные клиентам	13,49	8,85	10,50	12,24	9,29	10,50
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	7,69	1,90	-	8,51	2,25	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	7,33	7,22	5,30	7,20	3,35	5,63
Субординированный заем (*)	-	-	4,43	-	-	5,01

(*) Процентная ставка по субординированному займу, полученному от СпареБанк 1 Нур-Норге составляет EURIBOR 6 мес+3,5%.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налога на прибыль) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 021)	(1 077)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 021	1 077

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам вследствие изменения валютных курсов.

Структура финансовых инструментов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	106 556	29 329	12 559	1 449	149 893
Кредиты и авансы, выданные банкам	133 157	911	40 298	-	174 366
Кредиты, выданные клиентам	1 636 277	113 744	10 494	-	1 760 515
Прочие финансовые активы	5 619	-	-	-	5 619
Итого финансовых активов	1 881 609	143 984	63 351	1 449	2 090 393
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	1 210 426	129 579	12 947	-	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	240 371	16 726	3 496	461	261 054
Субординированный заем	-	-	60 418	-	60 418
Прочие финансовые обязательства	1 441	54	8	-	1 503
Итого финансовых обязательств	1 452 238	146 359	76 869	461	1 675 927
Чистая позиция	429 371	(2 375)	(13 518)	988	414 466

Структура финансовых инструментов в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	111 185	13 703	23 042	157	148 087
Кредиты и авансы, выданные банкам	96 787	22 128	-	-	118 915
Кредиты, выданные клиентам	740 879	110 095	34 885	-	885 859
Прочие финансовые активы	2 098	-	-	-	2 098
Итого финансовых активов	950 949	145 926	57 927	157	1 154 959
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	600 470	137 439	-	-	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	108 920	17 079	3 513	16	129 528
Субординированный заем	-	-	62 594	-	62 594
Прочие финансовые обязательства	3 130	-	-	-	3 130
Итого финансовых обязательств	712 520	154 518	66 107	16	933 161
Чистая позиция	238 429	(8 592)	(8 180)	141	221 798

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвал бы описанное ниже увеличение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% рост курса российского рубля по отношению к доллару США	95	344
5% рост курса российского рубля по отношению к евро	541	327

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, указанным выше, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных и розничных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика, включая подтверждение соответствия требованиям кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным отделом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Кредитный отдел проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	123 854	135 551
Кредиты и авансы, выданные банкам	174 366	118 915
Кредиты, выданные клиентам	1 760 515	885 859
Прочие финансовые активы	5 619	2 098
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	2 064 354	1 142 423

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было дебиторов, доля каждого из которых превышала бы 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов для выполнения своих обязательств путем передачи наличных денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Наблюдательным Советом.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из средств акционеров, краткосрочных кредитов других банков, депозитов корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	23 690	24 403	23 685	47 811	1 755 677	1 875 266	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	211 951	10 548	847	1 732	45 338	270 416	261 054
Субординированный заем	-	-	1 333	1 348	77 818	80 499	60 418
Прочие финансовые обязательства	377	57	1 069	-	-	1 503	1 503
Итого финансовых обязательств	236 018	35 008	26 934	50 891	1 878 833	2 227 684	1 675 927
Забалансовые обязательства кредитного характера	252 256	9 000	9 300	34 000	5 438	309 994	309 994

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 6 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	13 501	-	935 223	948 724	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	129 332	198	-	129 530	129 528
Субординированный заем	-	1 580	89 063	90 643	62 594
Прочие финансовые обязательства	3 130	-	-	3 130	3 130
Итого финансовых обязательств	145 963	1 778	1 024 286	1 172 027	933 161
Забалансовые обязательства кредитного характера	36 096	28 041	25 500	87 637	87 637

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая забалансовые обязательства кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	77,7	150,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	196,2	194,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	52,8	45,8

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	149 893	-	-	-	-	-	-	149 893
Кредиты и авансы, выданные банкам	131 346	40 658	-	1 451	-	911	-	174 366
Кредиты, выданные клиентам	22 225	35 232	394 425	1 020 377	285 732	-	2 524	1 760 515
Основные средства	-	-	-	-	-	6 901	-	6 901
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	17 213	-	17 213
Прочие активы	5 334	332	24 355	-	-	-	-	30 021
Итого активов	308 798	76 222	418 780	1 021 828	285 732	25 025	2 524	2 138 909
ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ								
Счета и депозиты банков	19 228	5 259	-	958 465	370 000	-	-	1 352 952
Текущие счета и депозиты клиентов	210 782	10 007	-	40 265	-	-	-	261 054
Субординированный заем	-	-	-	-	60 418	-	-	60 418
Прочие обязательства	5 340	119	2 076	336	-	-	-	7 871
Итого обязательств	235 350	15 385	2 076	999 066	430 418	-	-	1 682 295
Чистая позиция	73 448	60 837	416 704	22 762	(144 686)	25 025	2 524	456 614

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	148 087	-	-	-	-	-	-	148 087
Кредиты и авансы, выданные банкам	115 783	1 180	1 616	336	-	-	-	118 915
Кредиты, выданные клиентам	1 818	52 131	214 442	417 559	155 726	-	44 183	885 859
Основные средства	-	-	-	-	-	7 343	-	7 343
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	22 240	-	22 240
Прочие активы	2 242	-	-	-	-	-	-	2 242
Итого активов	267 930	53 311	216 058	417 895	155 726	29 583	44 183	1 184 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	13 501	-	-	724 408	-	-	-	737 909
Текущие счета и депозиты клиентов	108 937	7 687	10 717	2 187	-	-	-	129 528
Субординированный заем	-	-	-	-	62 594	-	-	62 594
Прочие обязательства	8 854	-	-	-	-	-	-	8 854
Итого обязательств	131 292	7 687	10 717	726 595	62 594	-	-	938 885
Чистая позиция	136 638	45 624	205 341	(308 700)	93 132	29 583	44 183	245 801

17 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Основной капитал	471 913	264 314
Дополнительный капитал	62 536	64 703
Итого капитала	534 449	329 017
Активы, взвешенные с учетом риска	2 249 696	1 136 658
Норматив достаточности капитала	23,76%	28,95%

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

18 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	179 233	36 096
Гарантии	130 761	51 541
	<u>309 994</u>	<u>87 637</u>

Все указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

19 Операционная аренда

У Банка отсутствуют обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке. Все обязательства по операционной аренде могут быть аннулированы в течение двух месяцев с момента уведомления арендодателя.

20 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является Банк СпареБанк 1 Нур-Норге.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления Банка

В течение 2012 года общий размер вознаграждений членов Наблюдательного Совета и Правления Банка, включая единичные выплаты, (включенные в статью «Вознаграждения сотрудников» – см. примечание 7) составил 11 085 тыс. рублей (2011 год: 9 926 тыс. рублей).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы или расходы по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства				
- в российских рублях	1 426	0,00	610	0,00
- в долларах США	22 938	0,00	10 169	0,00
- в евро	4 591	0,00	18 440	0,00
- в норвежских кронах	456	0,00	51	0,00
Кредиты и авансы, выданные банкам				
- в российских рублях	50 043	6,25	90 129	8,70
- в долларах США	-	-	20 995	2,50
- в евро	20 125	5,00	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в российских рублях	1 210 424	7,69	600 470	8,32
- в долларах США	129 579	1,90	137 439	2,25
Субординированный заем (*)	60 418	4,43	62 594	5,01

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отчет о совокупном доходе				
Процентные доходы	6 159	-	3 903	-
Процентные расходы	(71 261)	-	(22 282)	-
Восстановление резерва под обесценение	-	-	36	-
Расходы по операционной аренде	(2 011)	-	(2 579)	-

(*) В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В течение 2012 года Банк приобрел по цессии у одного из акционеров кредитный портфель на общую сумму 114 504 тыс. рублей (2011 год: 381 470 тыс. рублей.).

В течение 2012 года Банк не реализовывал кредиты, выданные клиентам, акционерам (2011 год: 18 502 тыс. рублей).

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 год.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Существенные допущения, использованные для оценки кредитов, выданных клиентам, и текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года основаны на средних эффективных ставках дисконтирования. Средние эффективные процентные ставки представлены в примечании 16.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Г-н Николаев О.
Председатель Правления



Г-жа Сульгина Т.
Главный бухгалтер

*Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет о совокупном убытке за 2012 год*

	2012 год тыс. крон	2011 год тыс. крон
Процентные доходы	32 926	18 541
Процентные расходы	(14 115)	(6 127)
Чистый процентный доход	18 811	12 414
Комиссионные доходы	1 878	871
Комиссионные расходы	(590)	(146)
Чистый комиссионный доход	1 288	725
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	450	337
Прочие операционные доходы	988	78
Операционные доходы	21 537	13 554
Резерв под обесценение	(891)	(5 666)
Расходы на персонал	(12 743)	(9 866)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(5 994)	(4 146)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	1 909	(6 124)
(Расход) возврат по налогу на прибыль	(941)	848
Прибыль (убыток) за период	968	(5 276)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	(1 352)	(2 320)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль	(1 352)	(2 320)
Итого совокупного убытка за период	(384)	(7 596)

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2012 год.

Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	2012 год тыс. крон	2011 год тыс. крон
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	27 487	27 606
Кредиты и авансы, выданные банкам	31 975	22 168
Кредиты, выданные клиентам	322 841	165 142
Основные средства	1 265	1 369
Требования по отложенному налогу на прибыль	3 156	4 146
Прочие активы	5 505	418
Итого активов	392 229	220 849
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков	248 102	137 561
Текущие счета и депозиты клиентов	47 872	24 147
Субординированный заем	11 079	11 669
Прочие обязательства	1 443	1 651
Итого обязательств	308 496	175 028
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	96 911	59 673
Добавочный капитал	12 606	11 548
Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	(2 001)	(649)
Накопленные убытки	(23 783)	(24 751)
Итого собственного капитала	83 733	45 821
Итого обязательств и собственного капитала	392 229	220 849

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2012 год.

	2012 год тыс. крон	2011 год тыс. крон
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	32 015	17 162
Процентные расходы уплаченные	(13 760)	(4 821)
Комиссионные доходы полученные	1 638	871
Комиссионные расходы уплаченные	(590)	(146)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	485	472
Поступления прочих доходов	988	78
Прочие общехозяйственные и административные расходы и расходы на персонал уплаченные	(17 099)	(13 671)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам	(10 775)	(5 055)
Кредиты, выданные клиентам	(170 013)	(111 689)
Прочие активы	103	159
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	116 468	91 565
Текущие счета и депозиты клиентов	24 652	(9 746)
Прочие обязательства	(1 480)	343
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(37 368)	(34 478)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(458)	(1 018)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(458)	(1 018)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска акций	37 238	39 220
Поступления добавочного капитала	1 058	2 456
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	38 296	41 676
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	470	6 180
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(589)	(1 825)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	27 606	23 251
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	27 487	27 606

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2012 год.

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество
Дополнительная финансовая информация
Отчет об изменениях в собственном капитале за 2012 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	Итого собственного капитала
тыс. крон	20 453	7 297	(19 475)	1 671	9 946
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года					
Итого совокупного убытка					
Убыток за период	-	-	(5 276)	-	(5 276)
Прочий совокупный убыток					
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности				(2 320)	(2 320)
Итого прочего совокупного убытка				(2 320)	(2 320)
Итого совокупного убытка	-	-	(5 276)	(2 320)	(7 596)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	39 220	-	-	-	39 220
Взносы от акционеров	-	4 251	-	-	4 251
Итого операций с собственниками	39 220	4 251	-	-	43 471
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	59 673	11 548	(24 751)	(649)	45 821

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2012 год.

Акционерный коммерческий банк "Северо-Западный 1 Альянс Банк" открытое акционерное общество
 Дополнительная финансовая информация
 Отчет об изменениях в собственном капитале за 2012 год

тыс. крон	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Накопленные убытки	Накопленный резерв по переводу данных финансовой отчетности	Итого собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	59 673	11 548	(24 751)	(649)	45 821
Итого совокупного убытка					
Прибыль за период	-	-	968	-	968
Прочий совокупный убыток					
Курсовые разницы при пересчете данных финансовой отчетности	-	-	-	(1 352)	(1 352)
Итого прочего совокупного убытка	-	-	-	(1 352)	(1 352)
Итого совокупного убытка	-	-	968	(1 352)	(384)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Выпуск акций	37 238	-	-	-	37 238
Взносы от акционеров	-	1 058	-	-	1 058
Итого операций с собственниками	37 238	1 058	-	-	38 296
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	96 911	12 606	(23 783)	(2 001)	83 733

Данные, выраженные в норвежских кронах, представлены исключительно в информационных целях и не являются частью данной финансовой отчетности за 2012 год.