

1. Введение

Закрытое акционерное общество «Акционерный Коммерческий Банк «Констанс-Банк» (далее – «Банк») - это кредитная организация, созданная в 1993 году в форме закрытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 2228 от 5 декабря 2003 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов под № 879. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года единственным акционером Банка являлось ОАО «Талион».

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются: ООО "Красное и Черное" с долей владений 19.92%; ООО "Ладога-Гранит" с долей владения 19.90%; ООО "Инсайт" с долей владения 19.88%; ООО "Гринвич" с долей владения 19.78%; ООО "Линкольн" с долей владения 19.59%; Жакамухов Асланби Шихарбиевич с долей владения 0.93%.

Юридический и фактический адрес: 190000, г.Санкт-Петербург, ул.Большая Морская, д.55, лит.«А».

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк не имеет дочерних и зависимых компаний.

Основная деятельность Банка в представленных отчетных периодах осуществлялась в Санкт-Петербурге и Ленинградской области.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9% в первом квартале 2012 года до 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами явились волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная активность внутри страны.

Среди ключевых компонентов ВВП в 2012 году потребление оставалось единственным, обеспечившим рост, в то время как прочие факторы практически не оказали никакого влияния на увеличение ВВП. В таких макроэкономических условиях в 2012 году на рынке корпоративного кредитования в российском банковском секторе наблюдалось снижение спроса; показатель годового прироста по данному сегменту снизился с 26,0% в 2011 году до 12,7% в 2012 году. Среди прочих факторов, вызвавших замедление роста темпов кредитования, выделяется стремительное развитие локального рынка облигаций, а также благоприятные условия для заимствований на внешних рынках капитала, что в совокупности позволило крупным российским корпоративным заемщикам привлечь значительные заемные средства за пределами традиционного рынка кредитных продуктов.

В то же время высокий уровень потребления в российской экономике привел к росту рынка розничного кредитования: суммарный объем кредитов, предоставленных физическим лицам, в 2012 году вырос на 39,4% по сравнению с прошлым годом. Со второго полугодия российские регулирующие органы стали уделять повышенное внимание расширению рынка розничных кредитов, объявив о своих планах введения регулирования с целью более тщательного управления рисками, связанными с подобным ростом рынка.

С точки зрения финансирования в 2012 году наблюдалось замедление притока депозитов в российскую банковскую систему.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Банк России и Министерство финансов проводили меры по поддержанию ликвидности российской банковской системы в периоды ее острого дефицита. В течение 2012 года операции «репо» с Банком России оставались ключевым источником пополнения ликвидности для российских банков, что стало нормальной практикой в условиях плавающего обменного курса иностранных валют и политики таргетирования инфляции. Учитывая важность создания механизмов поддержания ликвидности в условиях плавающих валютнообменных курсов, Банк России объявил о планах дальнейшего расширения рефинансирования в 2013 году.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

В соответствии с IAS 1, п.81 руководством Банка принято решение о том, что все статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, отражаются в едином отчете о совокупном доходе. Соответственно, отдельно отчет о прибылях и убытках не составлялся.

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Результаты сверки собственного капитала и убытка за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

	2012		2011	
	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>	<i>Собственный капитал</i>	<i>Прибыль (убыток) за год</i>
<i>По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)</i>	282 816	7 192	275 623	(7 760)
<i>Начисленные процентные доходы и расходы</i>	236	(1 416)	1 652	(5 100)
<i>Начисленные непроцентные доходы и расходы</i>	(2 818)	(5 528)	2 712	4 804
<i>Справедливая стоимость основных средств и нематериальных активов</i>	14 856	354	14 501	(6 250)
<i>Отложенное налогообложение</i>	(15 966)	(1 909)	(14 057)	1 520
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	4 998	6 807	(1 809)	(645)
<i>Влияние инфляции на неденежные статьи</i>	3 181	-	3 181	-
<i>По международным стандартам финансовой отчетности</i>	287 303	5 500	281 803	(13 431)

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в

3. Основы составления отчетности (продолжение)

финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 27.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Все долевые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий

пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

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

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

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

4. Принципы учетной политики

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

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

По состоянию за 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро (2011: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право

4. Принципы учетной политики (продолжение)

контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти

4. Принципы учетной политики (продолжение)

кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии.

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Сделки “репо” и “обратного репо”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “репо”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства контрагента включаются в статью “Кредиторская задолженность по сделкам репо”. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибылей и убытков за период действия сделки “репо” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки “обратного репо”), отражаются по статье “Дебиторская задолженность по сделкам “обратного репо”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный

4. Принципы учетной политики (продолжение)

доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки “обратного репо” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Заемные средства

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

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

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

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

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в составе прибылей и убытков, переносится из прочего совокупного дохода и признается в составе прибылей и убытков. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в составе прибылей и убытков; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом посредством их продажи, а не дальнейшего использования. Это условие считается выполненным, только когда продажа характеризуется высокой степенью вероятности, и актив доступен для немедленной продажи в его нынешнем состоянии на тех

4. Принципы учетной политики (продолжение)

условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов. Руководство должно быть твердо намерено осуществить такую продажу и активно предлагать данный объект на рынке по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью. Наряду с этим должно иметь место ожидание того, что данная продажа будет квалифицирована как завершенная операция в течение одного года с даты классификации. В противном случае такие объекты отражаются в отчете о финансовом положении как прочие внеоборотные активы.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишит залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представляет собой имущество в виде земельных участков и зданий, предназначенное для получения арендной платы или доходов от увеличения стоимости имущества, либо того и другого. Инвестиционное имущество отражается в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибылей и убытков. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования:

<i>Наименование группы основных средств</i>	<i>Срок полезного использования по МСФО (годы)</i>	<i>Норма амортизации в месяц, %</i>
<i>Электронно-вычислительная техника, средства копирования, мебель</i>	3	2,778
<i>Сейфы, металлоконструкции</i>	10	0,833
<i>Транспорт, охранно-пожарная сигнализация, телекоммуникационное, банковское и прочее оборудование</i>	5	1,667
<i>Недвижимость</i>	50	0,167

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются. Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают,

4. Принципы учетной политики (продолжение)

что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его

возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы могут иметь ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение установленного срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, в конце каждого отчетного года.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

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

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

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

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление

4. Принципы учетной политики (продолжение)

дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой для инструментов в отношении иностранной валюты.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
<i>Наличные средства</i>	1 096 171	1 013 750
<i>Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	68 330	326 037
<i>Корреспондентские счета в банках Российской Федерации</i>	307 908	150 232
<i>Прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	10 197	10 071
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов</i>	1 482 606	1 500 090

6. Средства в других банках

	2012	2011
<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	241 287	105 345
<i>Неснижаемые остатки по счетам в других банках</i>	11 343	10 656
<i>Итого средств в других банках</i>	252 630	116 001

7. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	258 114	171 118
<i>Ипотечные кредиты</i>	50 194	77 543
<i>Потребительские кредиты</i>	24 827	57 130
<i>Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение</i>	333 135	305 791
<i>Резерв под обесценение кредитов</i>	(4 188)	(5 362)
<i>Итого кредитов и авансов клиентам</i>	328 947	300 429
<i>Краткосрочные</i>	116 287	77 368
<i>Долгосрочные</i>	212 660	223 061

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Итого</i>
<i>Остаток на 31 декабря 2010 года</i>	3 210	570	1 727	5 507
<i>Отчисления (возврат) резерва в течение года</i>	(1 122)	1 947	(970)	(145)
<i>Остаток на 31 декабря 2011 года</i>	2 088	2 517	757	5 362
<i>Отчисления (возврат) резерва в течение года</i>	696	(1 475)	(395)	(1 174)
<i>Остаток на 31 декабря 2012 года</i>	2 784	1 042	362	4 188

8. Основные средства и нематериальные активы

	Недвижимость	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Незавершенное строительство	В доверительном управлении	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	117 409	105 152	43 392	23 072	3 043	292 068
Стоимость						
Остаток на 1 января 2012 г.	125 602	163 933	43 392	24 587	18 038	375 552
Поступление за год	2 717	19 057	31 066	-	1 098	53 938
Выбытие	-	(3 687)	(23 380)	-	(14)	(27 081)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(24 587)	-	(24 587)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	128 319	179 303	51 078	-	19 122	377 822
Амортизация						
Остаток на 1 января 2012 г.	8 193	58 781	-	1 515	14 995	83 484
Амортизационные отчисления	2 539	14 691	-	-	1 709	18 939
Выбытие	-	(1 331)	-	-	(14)	(1 345)
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	(1 515)	-	(1 515)
Остаток за 31 декабря 2012 г.	10 732	72 141	-	-	16 690	99 563
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 г.	117 587	107 162	51 078	-	2 432	278 259
	Недвижимость	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Незавершенное строительство	В доверительном управлении	Нематериальные активы	И т о г о
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 г.	206 166	46 791	37 442	-	4 978	295 377
Стоимость						
Остаток на 1 января 2011 г.	214 610	92 841	37 442	-	17 810	362 703
Поступления за год	988	11 161	5 975	-	228	18 352
Выбытие	-	(5 478)	(25)	-	-	(5 503)
Реклассификация	(89 996)	65 409	-	24 587	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	125 602	163 933	43 392	24 587	18 038	375 552
Амортизация						
Остаток на 1 января 2011 г.	8 444	46 050	-	-	12 832	67 326
Амортизационные отчисления	2 507	15 438	-	500	2 163	20 608
Выбытие	-	(4 450)	-	-	-	(4 450)
Реклассификация	(2 758)	1 743	-	1 015	-	-
Остаток за 31 декабря 2011 г.	8 193	58 781	-	1 515	14 995	83 484
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 г.	117 409	105 152	43 392	23 072	3 043	292 068

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк намерен реализовать долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи в сумме 84 719 тыс.руб. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31 декабря 2013 года. Указанные активы включают земельный участок и объект недвижимости по адресу Ленинградская область, Всеволожский р-н, пос. Мурино, ул. Лесная, д.1а, и объект недвижимости по адресу Ленинградская область, г. Кириши, ул. Ленина, д.57. До момента продажи активы переданы в доверительное управление ООО УК АНО «МЦЭБ».

10. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Требования по платежным системам	4 985	58 075
Расчеты по платежным картам	3 846	-
Незавершенные расчеты	-	3 469
Наращенные непроцентные доходы	681	566
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(624)	(566)
Итого прочих финансовых активов	8 888	61 544
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	13 315	37 484
Материальные запасы	8 224	2 428
Расходы будущих периодов	4 117	2 072
Авансовые платежи по операционным налогам	1 262	5 549
Расчеты с персоналом	283	543
Прочее	139	1 647
Недвижимость и земля, переданные в доверительное управление	-	67 537
Утраты и недостачи	-	4 495
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(237)	(5 794)
Итого прочих нефинансовых активов	27 103	115 961
Итого прочих активов	35 991	177 505

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	6 360	6 146
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(6 102)	-
Отчисления / (восстановление) в резерв в течение года	603	214
Остаток на 31 декабря	861	6 360

11. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
- текущие/расчетные счета	977	1 345
Частные компании:		
- текущие/расчетные счета	417 192	542 268
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:		
- текущие счета	82 766	73 855
- счета до востребования	46 427	41 799
- срочные вклады	1 350 833	1 190 199
Итого средств клиентов	1 898 195	1 849 466
Краткосрочные	1 640 024	1 537 317
Долгосрочные	258 171	312 149

11. Средства клиентов (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 316 457 тыс. руб. (15,8%) приходились на десять крупнейших клиентов (2011: 307 376 тыс. руб., или 16,6%).

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
<i>Векселя</i>	241 986	178 586
<i>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</i>	241 986	178 586
<i>Краткосрочные</i>	241 986	178 586
<i>Долгосрочные</i>	-	-

13. Прочие обязательства

	2012	2011
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
<i>Расчеты по переводам физических лиц</i>	16 286	38 503
<i>Расчеты по платежным картам</i>	1 213	2 429
<i>Наращенные расходы по комиссиям</i>	-	7
<i>Итого прочих финансовых обязательств</i>	17 499	40 939
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу</i>	20 587	16 792
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	6 921	6 589
<i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	2 578	21 080
<i>Доходы будущих периодов</i>	1 673	-
<i>Обязательства перед агентством по страхованию вкладов</i>	1 461	1 301
<i>Прочее</i>	1 246	1 280
<i>Итого прочих нефинансовых обязательств</i>	34 466	47 042
<i>Итого прочих обязательств</i>	51 965	87 981

Движение резервов по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 и 2011 года не значилось.

14. Отложенное налоговое обязательство

Требования и обязательства по отложенным налогам относятся к следующим статьям.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	488	(2)	-	-	448	(2)
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	(18 721)	(20 737)	-	-	(18 721)	(20 737)
<i>Долгосрочные активы</i>	757	-	-	-	757	-
<i>Прочие активы (обязательства)</i>	172	5 006	5 526	1 676	5 698	6 682
<i>Чистые требования по отложенным налогам</i>	(17 304)	(15 733)	5 526	1 676	(11 778)	(14 057)

14. Отложенное налоговое обязательство (продолжение)

Движение временных разниц в течение отчетного периода относится к следующим статьям.

В тысячах рублей	Остаток по состоянию за 31 декабря 2011 г.	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Остаток по состоянию за 31 декабря 2012 г.
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	(2)	490	488
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	(20 737)	2 016	(18 721)
<i>Долгосрочные активы</i>	-	757	757
<i>Прочие требования (обязательства)</i>	6 682	(984)	5 698
Итого	(14 057)	2 279	(11 778)

Требования и обязательства по отложенным налогам были рассчитаны с использованием ставки налога на прибыль 20%. Все изменения требований и обязательств по отложенным налогам отражены в отчете о прибылях и убытках.

15. Уставный капитал

Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

За 31 декабря 2012 и 2011 года			
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом гиперинфляции (тыс. руб.)
<i>Обыкновенные акции</i>	3 513 819	175 690,95	269 404,12
<i>Привилегированные акции</i>	905	9,05	13,88
Итого уставный капитал	3 514 724	175 700,00	269 418,00

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 50 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции имеют номинал 10 рублей за одну акцию.

16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 66 124 тыс.руб. (2011: 73 883 тыс.руб.), резервный фонд 8 785 тыс.руб. (2011: 8 785 тыс.руб.). Финансовый результата деятельности Банка (прибыль) за 2012 год составил 7 192 тыс.руб. (2011: убыток 7 760 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
<i>Процентные доходы</i>		
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	59 438	70 302
<i>Средства в других банках</i>	6 447	11 606
<i>Прочие</i>	-	-
<i>Итого процентных доходов</i>	65 885	81 908
<i>Процентные расходы</i>		
<i>Вклады физических лиц</i>	102 297	95 672
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	4 602	58
<i>Депозиты юридических лиц</i>	-	1 422
<i>Итого процентных расходов</i>	106 899	97 152
<i>Чистые процентные доходы</i>	(41 014)	(15 244)

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
<i>Комиссионные доходы</i>		
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	299 219	278 023
<i>Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля</i>	34 668	32 027
<i>Прочее</i>	6 235	3 778
<i>Итого комиссионных доходов</i>	340 122	313 828
<i>Комиссионные расходы</i>		
<i>Комиссия за услуги по переводам денежных средств</i>	143 220	141 650
<i>Комиссия за проведение операций с валютными ценностями</i>	3 543	2 592
<i>Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание</i>	2 172	2 103
<i>Итого комиссионных расходов</i>	148 935	146 345
<i>Чистые комиссионные доходы</i>	191 187	167 483

19. Отчисления в резервы под обесценение

	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам (примечание 7)</i>	(1 174)	(145)
<i>Прочие активы (примечание 10)</i>	603	214
<i>Итого отчисления / (восстановление) резервов под обесценение</i>	(571)	69

20. Прочие операционные доходы

	2012	2011
<i>Доходы от сдачи в аренду депозитных ячеек</i>	8 141	-
<i>Доходы по прочим хозяйственным операциям</i>	3 320	-
<i>Доходы от сдачи имущества в аренду</i>	2 204	8 689
<i>Доходы от оприходования излишков денежной наличности</i>	90	115
<i>Прочее</i>	1 185	983
<i>Доходы от списания невостребованного возвращенного денежного перевода</i>	-	4 823
<i>Доходы от реализации имущества</i>	-	396
<i>Итого прочих операционных доходов</i>	14 940	15 006

21. Операционные расходы

	2012	2011
<i>Расходы на содержание персонала</i>	251 820	221 120
<i>Операционная аренда</i>	95 725	88 174
<i>Охрана</i>	28 436	28 482
<i>Ремонт и содержание имущества</i>	23 442	31 899
<i>Операционные налоги</i>	22 198	21 623
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (примечание 8)</i>	18 939	20 608
<i>Административные расходы</i>	14 302	20 274
<i>Расходы по списанию стоимости материальных запасов</i>	12 151	-
<i>Расходы по страхованию</i>	7 819	7 195
<i>Связь</i>	6 965	6 652
<i>Реклама и маркетинг</i>	6 538	5 251
<i>Прочее</i>	900	524
<i>Профессиональные услуги</i>	628	692
<i>Расходы на благотворительность и мероприятия культуры</i>	565	595
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	490 428	453 089

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
<i>Текущий налог на прибыль</i>	-	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	2 279	1 520
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	2 279	1 520

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2012	2011
<i>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</i>	3 221	(14 951)
<i>Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)</i>	644	(2 990)
<i>Прочие невременные разницы</i>	1 635	4 510
<i>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</i>	2 279	1 520

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

23. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Деятельность Банка в отношении установления и регулирования уровнями принимаемых финансовых рисков определяется в соответствии с Политикой по управлению банковскими рисками ЗАО АКБ «Констанс-Банк», утвержденной решением Совета Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления, структурных подразделений и комитетов в управлении основными банковскими рисками.

Совет Банка:

- утверждает политику управления банковскими рисками;
- определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты);
- своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля Банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом;
- утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действия на случай непредвиденных обстоятельств, планы по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- оценивает эффективность управления банковскими рисками;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Председатель Правления Банка:

- обеспечивает в полном объеме финансовыми, материально-техническими, людскими ресурсами для реализации программы управления банковскими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями различного уровня.

Правление Банка:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Совета Банка, реализацию политики Банка в отношении организации и осуществления контроля за эффективностью управлением банковскими рисками;
- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков.
- проверяет соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Руководитель Службы внутреннего контроля:

- осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для кредитной организации;

- определяет соответствие действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- проводит анализ и оценку рисков на основе данных, поступающих из структурных подразделений и иных источников информации;
- формирует отчетность о состоянии рисков;
- контролирует соблюдение установленных лимитов, используемых для ограничения риска;
- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

Кредитный комитет:

- принимает решение о возможности предоставления кредитов и об установлении размера лимита кредитования по договору банковского счета для расчетов с использованием банковской карты;
- принимает решение о возможности проведения операций с векселями, о привлечении денежных средств в депозиты юридических лиц, о возможности выдачи гарантий и поручительств и об открытии документарных аккредитивов;
- устанавливает на индивидуальной основе с учетом условий, определенных Процентной политикой Банка, процентные ставки по ссудам юридических лиц, по учтенным и собственным векселям, по депозитам юридических лиц, устанавливает процентные ставки по ссудам физических лиц в пределах ставок, установленных Тарифами Банка;
- принимает решение по отнесению конкретной ссуды к одной из пяти категорий качества и по размеру резерва по ней, о включении (исключении) ссуды в (из) портфель (я) однородных ссуд и о формировании резерва по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП):

- принимает стратегические решения, связанные с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов, на основе результатов анализа работы Банка за предыдущий период и учета краткосрочного и среднесрочного прогноза внешней среды;
- утверждает лимитную политику Банка, устанавливает и пересматривает предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности;
- обеспечивает оптимальное (по размеру дохода и степени риска) использование временно свободных активов для вложений в различные инструменты и привлечения пассивов для поддержания ликвидности Банка;
- координирует и реализует процентную и тарифную политику, выработанных Советом и Правлением Банка.

Группа финансового планирования:

- ведет консолидированную платежную позицию Банка по всем его счетам НОСТРО и позицию по текущим клиентским платежам;
- прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам.

Руководители структурных подразделений Банка:

- осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками;
- информируют СВК о выявленных изменениях в системе параметров банковских рисков;
- участвуют в разработке нормативной базы и системы отчетности;

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

– выявляют и оценивают риски банковской деятельности в процессе осуществления внутрибанковского предварительного, текущего и последующего контроля за правильностью и правомерностью проведения операций в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка.

23.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе сотрудниками кредитующих подразделений Банка и подразделения анализа рисков финансового управления Банка в соответствии с действующими в Банке Кредитной политикой, Политикой по управлению банковскими рисками, Положением о классификации кредитов по категориям качества для создания резерва на возможные потери по ссудам, Положением о Кредитном комитете Банка.

Основная задача служб Банка, обеспечивающих кредитный процесс - строгое соблюдение принятых норм и правил предоставления кредитов, получение достоверной информации о бизнесе заемщика, его перспективах, конкурентоспособности кредитуемого проекта, корректная оценка и оформление обеспечения кредита (залога).

По различным категориям кредитов (межбанковские, коммерческие), суммам и срокам устанавливаются предельные индивидуальные и общие лимиты, по которым принимаются решения на конкретном уровне. Кредитный комитет оценивает соответствие структуры рассматриваемых кредитов объемам и временной структуре привлеченных средств, обеспеченность собственными средствами, соотношение эффективности и риска в выбираемых направлениях распределения ресурсов.

Оценка финансового состояния заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Банк использует для вынесения мотивированного (профессионального) суждения об уровне риска следующие факторы:

- условия внешней среды (страновой и отраслевой риски, конкурентное положение в отрасли, зависимость от одного или нескольких поставщиков, конкурентоспособность продукции (услуг);
- взаимоотношения с бюджетом и внебюджетными фондами (наличие просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, степень зависимости от государственных дотаций, наличие просроченной дебиторской задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности);
- управление предприятием (качество управления, профессиональный уровень);
- деловая репутация (моральная и этическая репутация, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства);
- характер взаимоотношений с Банком (наличие счетов в Банке, наличие кредитной истории, степень прозрачности в целях и источниках погашения кредита, выполнение обязательств по предоставлению информации);

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

- класс кредитоспособности заемщика (показатели финансовой устойчивости, показатели платежеспособности, показатели деловой активности, показатели эффективности управления);
- поток денежных средств (характер поступлений по расчетному счету, объем поступлений по расчетному счету, наличие картотеки по расчетному счету в течение анализируемого квартала, прогнозы предприятия по уровню и объему поступлений).

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту (согласно условиям договора), основного долга, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования. Оценка ссуды производится по совокупности факторов качества обслуживания кредита, наличия и качества обеспечения, финансового состояния заемщика.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. При оформлении залога учитывается риск неликвидности обеспечения. Банк принимает в залог товары, имеющие стабильный уровень и инфраструктуру сбыта (недвижимость, автотранспорт, запасы). Кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

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

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

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

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	570 735	-	-	-	570 735	-	-	570 735
Кредиты юридическим лицам	258 114	-	-	-	258 114	-	2 784	255 330
Ипотечные кредиты	48 903	-	1 291	-	50 194	749	293	49 152
Потребительские кредиты	24 489	-	-	338	24 827	338	24	24 465
Прочие финансовые активы	9 512	-	-	-	9 512	624	-	8 888
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	70 979	-	-	-	70 979	-	-	70 979
Итого:	982 732	-	1 291	338	984 361	1 711	3 101	979 549

31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	276 304	-	-	-	276 304	-	-	276 304
Кредиты юридическим лицам	171 118	-	-	-	171 118	-	2 088	169 030
Ипотечные кредиты	69 687	-	-	7 856	77 543	2 099	418	75 026
Потребительские кредиты	56 372	-	-	758	57 130	369	388	56 373
Прочие финансовые активы	61 544	-	-	566	62 110	566	-	61 544
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	100 433	-	-	-	100 433	-	-	100 433
Итого:	735 458	-	-	9 180	744 638	3 034	2 894	738 710

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	15 243	242 871	-	11 593	131 888	27 637
Ипотечные кредиты	13 386	13 040	-	19 440	50 247	-
Потребительские кредиты	1 426	4 143	-	33 406	22 966	-
Итого	30 055	260 054	-	64 439	205 101	27 637

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения и учтенного для снижения величины обесценения.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>	<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>	<i>Справедливая стоимость залога</i>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	-	-	-
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 291	1 419 000	7 856	9 520
<i>Потребительские кредиты</i>	338	-	758	-
<i>Итого</i>	1 629	1 419 000	8 614	9 520

На 31 декабря 2012 года в качестве залога принято обеспечение в виде нежилой недвижимости. Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитных подразделений Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего изменения цен на объекты недвижимости по региону на 31 декабря 2012 года.

Банк исходит из того, что активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>BB- до BB+</i>	<i>B- до B+</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>		365 203	32 846	79 249	93 437	570 735
<i>Итого</i>		365 203	32 846	79 249	93 437	570 735

<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>A- до AAA</i>	<i>BBB- до BBB+</i>	<i>BB- до BB+</i>	<i>B- до B+</i>	<i>Не присвоен</i>	<i>Итого</i>
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых институтах</i>	-	132 261	23 105	2 249	118 689	276 304
<i>Итого</i>	-	132 261	23 105	2 249	118 689	276 304

Концентрации кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 59 580 тыс.руб., или 20,7% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 56 500 тыс.руб., или 20,0%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. Общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 10% капитала Банка, за 31 декабря 2012 года составила 205 248 тыс.руб. (4 заемщика) или 71,4 % капитала Банка (2011: 118 871 тыс.руб. (3 заемщика), или

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

42,8%), что ниже лимита в 400% капитала, принятого в банковской практике. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 28.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе географических сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	570 735	-	-	570 735
Кредиты и авансы клиентам	328 947	-	-	328 947
Прочие финансовые активы	8 888	-	-	8 888
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Обязательства по предоставлению кредитов	70 979	-	-	70 979
За 31 декабря 2012 года	979 549	-	-	979 549
<hr/>				
<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Россия</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	276 304	-	-	276 304
Кредиты и авансы клиентам	300 429	-	-	300 429
Прочие финансовые активы	61 544	-	-	61 544
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Обязательства по предоставлению кредитов	100 433	-	-	100 433
За 31 декабря 2011 года	738 710	-	-	738 710

Таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов приведена ниже.

	<i>Финан- совая деятель- ность</i>	<i>Про- мышлен- ность</i>	<i>Тор- говля</i>	<i>Недви- жи- мость</i>	<i>Строи- тель- ство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физии- ческие лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях	570 735	-	-	-	-	-	-	570 735
Кредиты юридическим лицам	-	22 576	23 212	96 718	48 950	63 874	-	255 330
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	-	49 152	49 152
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	-	24 465	24 465
Прочие финансовые активы	8 888	-	-	-	-	-	-	8 888
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	70 979	-	-	-	-	-	-	70 979
За 31 декабря 2012 года	650 602	22 576	23 212	96 718	48 950	63 874	73 617	979 549

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	<i>Финан- совая деятель- ность</i>	<i>Про- мышлен- ность</i>	<i>Тор- говля</i>	<i>Недви- жи- мость</i>	<i>Строи- тель- ство</i>	<i>Прочие отрасли</i>	<i>Физи- ческие лица</i>	<i>Итого</i>
Кредитный риск по балансовым активам:								
<i>Корреспондентские счета, депозиты и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	276 304	-	-	-	-	-	-	276 304
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	24 856	5 227	138 170	-	777	-	169 030
<i>Ипотечные кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	75 026	75 026
<i>Потребительские кредиты</i>	-	-	-	-	-	-	56 373	56 373
<i>Прочие финансовые активы</i>	61 544	-	-	-	-	-	-	61 544
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:								
<i>Обязательства по предоставлению кредита</i>	-	1 195	89 700	5 500	-	-	4 038	100 433
За 31 декабря 2011 года	337 848	26 051	94 927	143 670	-	777	135 437	738 710

23.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Основной причиной возникновения риска потери ликвидности является осуществление Банком функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Риск тесно связан с возможностью непрогнозируемого оттока заёмных денежных средств, с ростом кредитного риска и процессом балансирования активов и обязательств по срокам, который оказывается причиной процентного риска. Если неожиданные изменения неблагоприятны, но незначительны, Банк в состоянии удовлетворить свои потребности в ликвидности без существенного ущерба. Однако если изменения серьезны, Банк становится уязвимым и может возникнуть кризис ликвидности.

Если ожидаемые источники и ожидаемое использование банковских средств эквивалентны, проблемы ликвидности не существует. В действительности такой синхронизации не бывает - ожидаемые и действительные изменения редко совпадают именно из-за неожиданных изменений.

Эти неожиданные изменения могут быть обусловлены либо внутренними по отношению к Банку факторами, такими как плохое планирование и управление ликвидностью, либо внешними, такими как внезапный экономический или финансовый кризис.

Риск несбалансированной ликвидности невозможно устранить полностью, так как Банк ссужает в основном не собственные, а заемные средства. Кроме того, риск ликвидности обусловлен неопределенностью денежных потоков в будущем.

Способы минимизации и оптимизации рисков, применяемые Банком, включают в себя:

- установление лимитов осуществления операций (персональных, по видам операций или направлениям вложений, на заемщика);
- по крупным рискам и в тех случаях, когда при принятии решения по сделкам пересекаются функции нескольких подразделений, определен механизм принятия коллегиальных решений.
- специально определен также порядок принятия решений по особо крупным кредитным сделкам;
- постоянная оценка принятых рисков;
- создание резервов на возможные потери;
- постоянный внутренний контроль соблюдения внутренних правил и процедур, установленных лимитов, уровня принятых рисков.

В целях управления риском потери ликвидности Банком разработано и применяется Положение об организации управления риском ликвидности, утвержденное Советом Банка от 21 июля 2011 года.

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется в целях:

- постоянного контроля над состоянием ликвидности;
- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- обеспечение коллегиальности решений, направленных на поддержание ликвидности;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждую сделку, влияющую на состояние ликвидности;
- проведение предварительного анализа крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным документам Банка России и политике Банка в области управления рисками.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- своевременное информирование подразделениями Банка Отдела сводной отчетности и экономического анализа о будущем поступлении или списании денежных средств;
- немедленное информирование начальником Отдела сводной отчетности и экономического анализа Руководства Банка о нарушении числовых значений нормативов ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при дефиците ликвидности.

Банк управляет ликвидностью посредством комбинаций различных методов: метода коэффициентов (нормативный подход), метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метода прогнозирования потоков денежных средств

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Органом, который определяет политику Банка в области управления ликвидностью, в особенности долгосрочной, является Правление Банка. Оно координирует действия подразделений Банка, которые прямо или косвенно влияют на состояние ликвидности, взаимодействует по вопросам ликвидности с Советом Банка. В компетенции Председателя Правления координация действий подразделений Банка и его Комитетов по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрыва позиций ликвидности Банка. Принятие стратегических решений, связанных с изменением структуры портфеля привлечения и размещения ресурсов, утверждение лимитной политики Банка, установление и пересмотр предельных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, а также осуществление текущего контроля над ликвидностью Банка и оперативное информирование руководства Банка о рисках потери ликвидности возложено на Комитет по управлению активами и пассивами. Группа финансового планирования ведет консолидированную платежную позицию Банка по всем его счетам НОСТРО, прогнозирует денежный оборот по корреспондентским счетам, определяет возможности

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

размещения (привлечение) ресурсов, координирует действия структурных подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств. Отдел сводной отчетности и экономического анализа рассчитывает и анализирует состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, осуществляет контроль над соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, составляет и предоставляет органам управления Банка внутрибанковскую отчетность.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Сотрудник Отдела сводной отчетности и экономического анализа ежедневно рассчитывает нормативы ликвидности Банка для контроля за их соблюдением.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов в представленных отчетных периодах.

	<i>Н2 (в %)</i>		<i>Н3 (в %)</i>		<i>Н4 (в %)</i>	
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
<i>31 декабря</i>	204,6	184,6	143,9	179,0	41,6	40,0
<i>Среднее</i>	166,5	147,1	154,2	140,1	38,4	77,2
<i>Максимум</i>	206,8	184,6	192,6	179,0	47,4	101,2
<i>Минимум</i>	137,4	134,4	128,3	126,0	24,9	40,0
<i>Лимит</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 15%</i>	<i>min 50%</i>	<i>min 50%</i>	<i>max 120%</i>	<i>max 120%</i>

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

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

Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>1 года</i>	
<i>Средства клиентов</i>	655 693	467 984	516 347	258 171	1 898 195
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	241 986	-	-	-	241 986
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	17 499	-	-	-	17 499
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	915 178	467 984	516 347	258 171	2 157 680
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	105	22 000	-	48 874	70 979
<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1</i>	<i>1- 6</i>	<i>6 -12</i>	<i>более</i>	<i>Итого</i>
	<i>месяца</i>	<i>месяцев</i>	<i>месяцев</i>	<i>1 года</i>	
<i>Средства клиентов</i>	715 545	368 743	504 827	332 812	1 921 927
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	178 586	-	-	178 586
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	40 939	-	-	-	40 939
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	756 484	547 329	504 827	332 812	2 141 452
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	100 433	-	-	-	100 433

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Общая сумм договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

23.3. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

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

В таблице ниже приведен анализ процентного гэта Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>31 декабря 2012 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Средства в других банках	252 630	-	-	-	252 630
Кредиты и авансы клиентам	-	3 355	112 932	212 660	328 947
Итого процентных активов	252 630	3 355	112 932	212 660	581 577
Процентные обязательства					
Счета до востребования	46 427				46 427
Срочные средства клиентов	122 531	453 784	516 347	258 171	1 350 833
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 070	34 916	-	-	241 986
Итого процентных обязательств	376 028	488 700	516 347	258 171	1 639 246
Процентный ГЭП за 31 декабря 2012 года	(123 398)	(485 345)	(403 415)	(45 511)	(1 057 669)
<i>31 декабря 2011 г.</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
Срочные депозиты в банках	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	280	8 872	68 216	223 061	300 429
Итого процентных активов	280	8 872	68 216	223 061	300 429
Процентные обязательства					
Счета до востребования	41 799	-	-	-	41 799
Срочные средства клиентов	49 277	342 602	486 171	312 149	1 190 199
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	178 586	-	-	178 586
Итого процентных обязательств	91 076	521 188	486 171	312 149	1 410 584
Процентный ГЭП за 31 декабря 2011 года	(90 796)	(512 316)	(417 955)	(89 088)	(1 110 155)

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ чувствительности совокупного дохода за год к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными не производился в связи с отсутствием условий по плавающим процентным ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

31 декабря 2012 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 131 070	249 704	89 345	12 487	1 482 606
Кредиты и авансы клиентам	327 314	1 633	-	-	328 947
Прочие финансовые активы	6 602	2 071	215	-	8 888
Итого активов	1 464 986	253 408	89 560	12 487	1 820 441
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1 508 637	211 990	168 641	8 927	1 898 195
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 070	34 916	-	-	241 986
Прочие финансовые обязательства	11 148	5 374	977	-	17 499
Итого монетарных обязательств	1 726 855	252 280	169 618	8 927	2 157 680
Чистая балансовая позиция	(261 869)	1 128	(80 058)	3 560	(337 239)
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	(88 051)	7 593	80 460	-	2
Обязательства кредитного характера	69 435	820	724	-	70 979

31 декабря 2011 года					
	В рублях	В долларах США	В евро	В других валютах	Итого
Монетарные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 245 475	160 604	86 915	7 096	1 500 090
Кредиты и авансы клиентам	220 814	60 573	19 042	-	300 429
Прочие финансовые активы	18 566	42 520	458	-	61 544
Итого активов	1 484 855	263 697	106 415	7 096	1 862 063
Монетарные финансовые обязательства					
Средства клиентов	1 516 796	178 302	154 368	-	1 849 466
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 586	-	-	-	178 586
Прочие финансовые обязательства	23 450	16 376	1 113	-	40 939
Итого монетарных обязательств	1 718 832	194 678	155 481	-	2 068 991
Чистая балансовая позиция	(233 977)	69 019	(49 066)	7 096	(206 928)
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	(167 236)	124 878	41 410	-	(948)
Обязательства кредитного характера	98 868	878	687	-	100 433

23. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>	<i>Увеличение %</i>	<i>Влияние на прибыль за год</i>
	<i>2012</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2011</i>
<i>Доллары США</i>	10%	698	10%	15 511
<i>Евро</i>	10%	(32)	10%	(612)
<i>Другие валюты</i>	5%	142	5%	537

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

24. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Банк арендует помещения под размещение головного офиса, структурных подразделений и архива, а также другого имущества (автотранспортных средств и банковского оборудования). Договоры заключены сроком до одного года с возможностью дальнейшей пролонгации.

24. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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

	2012	2011
<i>Менее 1 года</i>	91 067	92 296
<i>От 1 года до 5 лет</i>	157 412	162 114
<i>Свыше 5 лет</i>	245 854	178 826
<i>Итого обязательств по операционной аренде</i>	494 333	433 236

Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть 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 внебалансовых обязательств представлены ниже 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 может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2012	2011
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	70 979	100 433
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	70 979	100 433

Движение резерва под обязательства кредитного характера в 2012 и 2011 годах не значилось.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с IFRS 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости. Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

26. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы.

	<i>Акционер и его дочерние компании</i>		<i>Руководство Банка</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	746	546	-	-
Выдано кредитов в течение года	464	-	4 313	4 625	-	-
Погашено кредитов в течение года	464	-	(4 601)	(4 425)	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	458	746	-	-
Процентные доходы	2	-	95	78	-	-
Условные обязательства кредитного характера	121	-	700	682	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
Прочие активы (дебиторская задолженность):						
Остаток на 1 января	-	667	-	-	-	-
Получено средств в течение года	600	145	-	-	10	-
Выплачено средств в течение года	(37)	(812)	-	-	-	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	563	-	-	-	10	-
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-
Прочие расходы	-	94	-	-	-	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	4 525	45 776	9 130	13 918	-	-
Получено средств в течение года	3 226 795	10 551 625	873 816	1 256 625	1 178 860	-
Выплачено средств в течение года	(3 230 729)	(10 592 876)	(873 889)	(1261 413)	1 178 860	-
Изменение курсов иностранных валют	-	-	-	-	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	591	4 525	9 057	9 130	-	-
Процентные расходы	-	-	338	506	64	-
Прочие доходы	516	3 259	97	93	-	-

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Размер совокупного краткосрочного вознаграждения руководству Банка за 2012 год составил 7 498 тыс. руб. (2011: 6 483 тыс. руб.).

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

27. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их балансовая стоимость будет уменьшена в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 24.

28. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 14,7% (2011: 16,9%), превысив установленный минимум.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 33,7% и 33,5% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением. Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	269 418	269 418
Эмиссионный доход	42 072	42 072
Накопленный убыток	(24 187)	(29 687)
Итого капитал 1-го уровня	287 303	281 803
Капитал 2-го уровня:		
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	287 303	281 803
Активы, взвешенные с учетом риска	852 977	840 005
Коэффициент достаточности капитала	33,7%	33,5%

29. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности не значилось.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 25 июня 2013 года.

Председатель Правления

Э.А.Дыгов



Главный бухгалтер

А.В.Шамов