

**«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

г. Москва 2013 год

Содержание	2
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2011 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 год	12
Примечания к финансовой отчетности	13
Примечание 1. Основная деятельность Банка	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы представления отчетности	14
Примечание 4. Принципы учетной политики	19
<i>Ключевые методы оценки</i>	19
<i>Первоначальное признание финансовых инструментов</i>	21
<i>Обесценение финансовых активов</i>	21
<i>Прекращение признания финансовых активов</i>	23
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	24
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	25
<i>Средства в других банках</i>	25
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	25
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	26
<i>Основные средства</i>	27
<i>Амортизация основных средств</i>	27
<i>Нематериальные активы</i>	28
<i>Операционная аренда</i>	29
<i>Заемные средства</i>	29
<i>Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность</i>	29
<i>Обязательства кредитного характера</i>	29
<i>Уставный капитал и эмиссионный доход</i>	30
<i>Дивиденды</i>	30
<i>Отражение доходов и расходов</i>	30
<i>Налог на прибыль</i>	31
<i>Переоценка иностранной валюты</i>	32
<i>Взаимозачеты</i>	32
<i>Учет влияния инфляции</i>	32
<i>Заработная плата и связанные с ней отчисления</i>	32
<i>Оценочные обязательства</i>	33
<i>Операции со связанными сторонами</i>	33
<i>Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности</i>	33
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	34
Примечание 6. Средства в других банках	34
Примечание 7. Кредиты и дебиторская задолженность	35
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
Примечание 9. Основные средства	43
Примечание 10. Нематериальные активы	44
Примечание 11. Прочие активы	44
Примечание 12. Средства других банков	45
Примечание 13. Прочие заемные средства	45
Примечание 14. Средства клиентов	46
Примечание 15. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
Примечание 16. Прочие обязательства	47
Примечание 17. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
Примечание 18. Прочие компоненты совокупного дохода отчетного периода	49
Примечание 19. Процентные доходы и расходы	50
Примечание 20. Комиссионные доходы и расходы	50
Примечание 21. Прочие операционные доходы	51
Примечание 22. Административные и прочие операционные расходы	51
Примечание 23. Налог на прибыль	52
Примечание 24. Прибыль (убыток) на акцию	53
Примечание 25. Дивиденды	53

Примечание 26. Управление рисками	53
Примечание 27. Управление капиталом	62
Примечание 28. Условные обязательства	63
Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
Примечание 30. Операции со связанными сторонами	65
Примечание 31. События после отчетной даты	68
Примечание 32. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	68

**ООО «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОНСУЛЬТАЦИОННЫЙ ЦЕНТР БИЗНЕСА
«ЭЛИТ-АУДИТ»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам и Наблюдательному Совету «Зираат Банк (Москва)»
(закрытое акционерное общество)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное название экономического субъекта	«Зираат Банк (Москва)» (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование экономического субъекта -	«ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО)
Место нахождения	109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 16
Регистрация Центральным Банком России	Регистрационный номер: 2559. Дата регистрации: 01.11.1993 г
Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц	Регистрационный номер: 1037739412700. Дата внесения записи: 04.02.03 г.
Лицензия на право осуществления банковских операций	Генеральная лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации.

Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 387.

АУДИТОР:

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный Консультационный Центр Бизнеса «Элит-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «СКЦБ «Элит-Аудит»
Государственный регистрационный номер	Регистрационный номер 1065032057199 Дата внесения записи 20.09.2006 г.
Место нахождения	143005, Московская область, Одинцовский район, г. Одинцово, ул. Акуловская, дом. 23, телефон (495) 768-70-19
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
Номер записи в реестре саморегулируемой организации	№ 11003037535
Номер записи аудиторской организации в контрольном экземпляре Реестра аудиторов и аудиторских организаций в Министерстве Финансов РФ	№ 11003037535

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупных доходах (убытках), отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о принципах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Наименование статей	№ при- лож.	2012	2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	356 033	104 516
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ	28	27 124	15 002
Средства в других банках	6	166 144	90 616
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1 502 039	1 362 464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	41 427	34 310
Основные средства	9	77 849	75 783
Нематериальные активы	10	120	74
Текущие требования по налогу на прибыль	23	1 851	10
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	11	17 411	17 525
ИТОГО АКТИВОВ		2 189 998	1 700 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	131 981	83 545
Прочие заемные средства (субординированный кредит)	13	311 329	329 412
Средства клиентов	14	724 448	376 201
Выпущенные векселя	15	40 897	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	23	0	4 589
Отложенное налоговое обязательство	18,23	3 120	1 329
Прочие обязательства	16	7 031	1 938
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 218 806	797 014
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 278 370	1 278 370
Эмиссионный доход	17	90 174	90 174
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	8 609	1 443
Фонд переоценки основных средств		3 874	3 874
Нераспределенная прибыль прошлых лет		(470 575)	(511 195)
Нераспределенная прибыль текущего года		60 740	40 620
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		971 192	903 286
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВ. КАПИТАЛА		2 189 998	1 700 300

Утверждено Наблюдательным Советом и подписано от имени Наблюдательного Совета 27 июня 2013 г.

И.О.Президента

Главный бухгалтер



М.П.

Атылган Х.

Ульянова Т.Л.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

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

(в тысячах рублей)

Наименование статей доходов/расходов	Примечания	2012	2011
Процентные доходы	19	150 312	108 698
Процентные расходы	19	(15 945)	(10 574)
Чистые процентные доходы	19	134 367	98 124
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля		(45 681)	(32 776)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		88 686	65 348
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		16 235	14 052
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(5 020)	(2 228)
Комиссионные доходы	20	54 701	42 142
Комиссионные расходы	20	(4 663)	(4 723)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		(2 676)	(13)
Прочие операционные доходы	21	1 127	2 490
Чистые доходы (расходы)		148 390	117 068
Административные и прочие операционные расходы	22	(68 917)	(63 354)
Операционные доходы (расходы)		79 473	53 714
Прибыль до налогообложения		79 473	53 714
Расходы по налогу на прибыль	23	(18 733)	(13 094)
Чистая прибыль		60 740	40 620

И.О.Президента

Главный бухгалтер



М.П.

Handwritten signature of Atylgan X.

Атылган Х.

Handwritten signature of T.L. Ulyanova.

Ульянова Т.Л.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

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

(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		60 740	40 620
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8957	(2092)
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		(1791)	419
Совокупный доход за период	18	7166	(1673)
Совокупный доход, приходящийся на собственников кредитной организации		67906	38947

И.О.Президента

Главный бухгалтер



Handwritten signature of Atylgan X.

Атылган Х.

Handwritten signature of T. L. Ulyanova.

Ульянова Т.Л.

«Зираат Банк (Москва)» (ЗАО)

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

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2012	2011
1	2	3
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	150 405	102 215
Проценты уплаченные	(15 948)	(11 324)
Комиссии полученные	54 701	42 142
Комиссии уплаченные	(4 663)	(4 723)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 235	14 052
Прочие операционные доходы	1 127	2 490
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(66 063)	(60 840)
Уплаченный налог на прибыль	(20 440)	(8 201)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	115 354	75 811
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(12 122)	(10 178)
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	(75 489)	249 414
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	(138 886)	(518 566)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(3 629)	(6 858)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	27 622	53 386
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	348 276	138 268
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(338)	4 769
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	260 788	(13 954)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(4 251)	(1 616)
Поступления от реализации основных средств		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(4 251)	(1 616)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал		
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(5 020)	(2 228)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	251 517	(17 798)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	104 516	122 314
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	356 033	104 516

И.О.Президента

 Атылган Х.

Главный бухгалтер

 Ульянова Т.Л.



Данные отчета о движении денежных средств должны рассматриваться вместе с Примечаниями к представленной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (ЗАО)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит/нераспределенная прибыль	Итого		
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 278 370	90 174	3 874	3 116	(511 195)	864 339	864 339	
Совокупный доход за 2011 год							0	
• чистая прибыль					40 620	40 620	40 620	
• прочий совокупный доход				(1 673)		(1 673)	(1 673)	
Остаток за 31 декабря 2011 года	1 278 370	90 174	3 874	1 443	(470 575)	903 286	903 286	
Совокупный доход за 2012 год							0	
• чистая прибыль					60 740	60 740	60 740	
• прочий совокупный доход				7 166		7 166	7 166	
Остаток за 31 декабря 2012 года	1 278 370	90 174	3 874	8 609	(409 835)	971 192	971 192	

И.О.Президента

Атылган Х.

Главный бухгалтер

Ульянова Т.Л.



«Зираат Банк (Москва)» Закрытое Акционерное Общество (сокращенное наименование – («ЗЕРБАНК (Москва)» (ЗАО))

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года (в тысячах рублей)

Примечание 1 - Основная деятельность банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) (далее – Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте № 2559 от 24.05.2000 года, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг. К основным видам деятельности относятся: кредитные операции, осуществление платежей, валютно-обменные операции по поручению клиентов и в торговых целях, операции с ценными бумагами, с наличными денежными средствами, а также другие коммерческие банковские операции.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Государственной корпорацией Агентством по страхованию вкладов Банку выдано Свидетельство «О включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов». Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 200.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации 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.

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109147 РФ, г.Москва, ул. Марксистская, д.16

Численность персонала Банка за 31 декабря 2012 года составила 35 человек (31.12.2011 – 34 человека).

Данная финансовая отчетность не является консолидированной и включает только финансовую отчетность Банка.

Данные о структуре акционеров приведены в примечании по уставному капиталу.

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

высокая инфляция и высокие процентные ставки.

В течение 2012 года российская экономика замедлила свое развитие, при этом квартальные темпы роста снизились с 4,9 % в 1 квартале 2012 года до 2,2 % в 4 квартале 2012 года. Подобная динамика обусловлена как внутренними, так и внешними факторами, при этом ключевыми факторами были волатильность на мировых рынках, а также снижающаяся инвестиционная привлекательность внутри страны.

Банк осуществляет свою деятельность в экономической среде, состояние которой характеризуется следующими факторами:

- нестабильность российского и зарубежных финансовых рынков, возможность повторения («второй волны») мирового кризиса;
- нестабильная ситуация в Еврзоне и возможность системного кризиса;
- попытки свержения действующих режимов в странах Ближнего Востока, рост цен на товарных рынках и, как следствие, рост процентных ставок из-за усилившегося инфляционного давления или, в противном случае, коррекция выросших цен на сырьевые товары;
- ужесточение политики Банка России по поддержанию ликвидности российской финансовой системы и требованиям к капиталу банков.

Также, 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 несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы будущей экономической стабильности в Российской Федерации в существенной степени зависят от эффективности ряда экономических мер, предпринимаемых Правительством, Министерством финансов Российской Федерации и прочими органами. Руководство Банка не может предвидеть степень и продолжительность будущих экономических трудностей, соответственно, прилагаемый финансовый отчет не включает корректировок, которые могут возникнуть в результате будущего прояснения данных неопределенностей. Такие корректировки, если они возникнут, будут отражены в финансовых отчетах Банка в том периоде, когда о них станет известно и их можно будет оценить. Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения устойчивости и развития Банка.

Сложившаяся экономическая ситуация по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать стоимости финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, руководство Банка использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости.

Примечание 3 - Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе *Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности*

правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств, имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

К основным корректировкам, используемым Банком, относятся:

- корректировка первоначальной стоимости основных средств;
- инфлирование уставного (акционерного) капитала Банка;
- сторно РБУ - амортизации, начисленной по признанным в МСФО активам;
- корректировка кредитов с учетом амортизированной стоимости;
- начисление обязательств банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников;
- отражение отложенного налогообложения и другие.

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

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Данная финансовая отчетность включает в себя все МСФО, которые являлись действующими на конец отчетного периода.

Некоторые новые МСФО стали обязательными в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые могут быть применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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

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

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

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

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

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

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в

целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия организации и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время 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, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

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

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

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность"

затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Некоторые новые стандарты и интерпретации, не перечислены в настоящем разделе, т.к. не относятся к деятельности Банка и соответственно не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Примечание 4 - Принципы учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использовавшиеся при составлении данной финансовой отчетности.

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

-цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

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

-фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях.

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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

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

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

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены Банком. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых инструментов отражаются в учете на дату расчетов. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это

событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

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

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

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

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

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно стоимость финансового актива путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до, текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после

признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли и убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Банком применяются критерии списания убытка за счет сформированного резерва, установленные действующим законодательством и нормативными актами.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль и убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только она не получила эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

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

- Банка не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых ею от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

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

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

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

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

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

4.7. Средства в других банках

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

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность

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

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные

доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.10. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания (основные средства) Банка могут переоцениваться. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.11. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Здания	1 %
Сооружения	2 %
Транспорт	15 %
Компьютерная и оргтехника	15 %
Кассовое оборудование	10 %
Офисная мебель	7 %
Прочие ОС	25 %

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость.

Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.12. Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

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

полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.13. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.14. Заемные средства

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

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

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

4.15. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.16. Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, кредитные линии, выданные поручительства финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять

платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.18. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

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

4.19. Отражение доходов и расходов

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением) отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.20. Налог на прибыль

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

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

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующего случая:

- обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

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

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

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

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.21. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (в 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,671 рубля за 1 ЕВРО).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.22. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.23. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS)29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее - (IAS)29). Влияние применения МСФО (IAS)29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.24. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации,

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

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

4.25. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена

4.26. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.27. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетную политику не вносились, сравнительные данные не корректировались для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	73682	40939
Остатки по счетам в Банке России (центральных банках) (кроме обязательных резервов)	265604	53455
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	3355	1595
Других стран	13392	8527
Итого денежных средств и их эквивалентов	356033	104516

Денежные средства предназначены для осуществления расчетов, и по состоянию на конец года отсутствовали какие-либо ограничения по их использованию.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств в 2012 и 2011 годах не производились.

Географический анализ, а также анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, процентным ставкам и срокам погашения представлены в Примечании 26.

Примечание 6 – Средства в других банках

Наименование показателя	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках:		
Кредиты, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	166 075	60 000
Кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней		30 586
Требования по получению процентов по предоставленным кредитам	69	30
Средства в других банках до создания резерва под обесценение средств в других банках	166 144	90 616
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	166 144	90 616

Резерв под обесценение средств в других банках за 31.12.2012 и за 31.12.2011 не создавался.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По своему кредитному качеству средства в других банках представляют собой текущие и необесцененные межбанковские кредиты.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

За 31.12.2012 года средства, превышающие 10% капитала Банка были предоставлены КБ "ГАРАНТИ БАНК-МОСКВА" (ЗАО) на общую сумму 160 000 тыс. рублей, сроком возврата 09.01.2013, процентная ставка 6,0 % годовых по размещенным средствам в сумме 130 00 тыс. руб. и 3,2 % годовых по размещенным средствам в сумме 30 00 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 года отсутствовали средства в других банках, превышающие 10% от капитала.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 166 144 тысяч рублей (на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 90 616 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Межбанковские кредиты связанным сторонам не представлялись.

Примечание 7 - Кредиты и дебиторская задолженность

Информация по кредитам за 31 декабря 2012 года:

Кредиты юридическим лицам	1371138
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	232298
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	1603436
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по РБУ	(87908)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	459
Досоздание резерва по МСФО	(13948)
Итого кредиты и дебиторская задолженность (в Отчете о финансовом положении)	1502039

Информация по кредитам за 31 декабря 2011 года:

Кредиты юридическим лицам	1211382
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	206824
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резервов под обесценение	1418206
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по РБУ	(43005)
Корректировка амортизированной стоимости кредитов	552
Досоздание резерва по МСФО	(13289)
Итого кредиты и дебиторская задолженность (в Отчете о финансовом положении)	1362464

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 по РБУ	(37004)	(6001)	(43005)
Изменение резерва по РБУ	(38651)	(6252)	(44903)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012 по РБУ	(75655)	(12253)	(87908)
<i>Досоздание резервов под обесценение кредитов по МСФО</i>	<i>(9975)</i>	<i>(3973)</i>	<i>(13948)</i>
Резерв под обесценение за 31 декабря 2012 по МСФО	(85630)	(16226)	(101856)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года (по классам, определенным Банком):

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2011 по РБУ	(15034)	(1740)	(16774)
Изменение резерва по РБУ	(21970)	(4261)	(26231)
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 по РБУ	(37004)	(6001)	(43005)
<i>Досоздание резервов под обесценение кредитов по МСФО</i>	<i>(11429)</i>	<i>(1860)</i>	<i>(13289)</i>
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011 по МСФО	(48433)	(7861)	(56294)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по географическому фактору за 31.12.2012 и 31.12.2011:

Регион	Сумма выданных кредитов, тыс. руб.	
	31.12.2012	31.12.2011
Краснодарский край	118000	111000
Владимирская область	9512	11878
Волгоградская область	4302	3056
Вологодская область	0	9500
Воронежская область	59341	0
Нижегородская область	36391	35899

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Ивановская область	1288	0
Тверская область	109	89
Калужская область	770	571
Курская область	0	1805
Ленинградская область	90000	90000
Липецкая область	72	1038
г. Москва	686912	574467
Московская область	443367	407983
Новосибирская область	4133	0
Оренбургская область	351	523
Пермский край	610	887
Псковская область	0	1755
Ростовская область	7500	7500
Рязанская область	381	0
Саратовская область	0	285
Смоленская область	306	693
Тульская область	0	13
Республика Дагестан	294	0
Кабардино-Балкарская республика	28	173
Республика Мордовия	855	1020
Республика Северная Осетия-Алания	0	728
Карачаево-Черкесская Республика	256	625
Республика Тыва	348	226
Чувашская Республика	3820	5327
Прочие , нерезиденты	134490	151165
Итого	1603436	1418206
Доначислено по амортизатов. стоимостити кредитов	459	552
Резервы по РБУ	-87908	-43005
Досоздание резерва по МСФО	-13948	-13289
Всего кредитов (по Отчету о фин.положении)	1502039	1362464

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики за 31.12.2012 в сопоставлении с данными за 31.12.2011:

	2012		2011	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Государственные органы				
Муниципальные органы				
Предприятия нефтегазовой промышленности				
Предприятия торговли	456718	28%	464243	33%
Финансы и инвестиции				
Строительство	48212	3%	54252	4%
Частные лица	232298	14%	206824	14%
Прочие	866208	55%	692887	49%
Итого кредитов и дебиторской задолженности с учетом наращенных процентов (без учета резервов и амортизир.стоимости)	1603436	100%	1418206	100%

За 31 декабря 2012 года Банк имеет 334 заемщика, в том числе 256 заемщиков – физических лиц (2011 г.: 297 заемщиков, в т.ч. 235 заемщиков – физических лиц).

Крупные кредиты, превышающие 5% капитала, за 31 декабря 2012 года составляют 574 299 тысяч рублей (35,8 % от кредитного портфеля) (в 2011 г.: 460 177 тысяч рублей (32,4%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника.

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 г. (без учета дисконтирования и создания резервов):

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	233715	5107	238822
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>			
- транспортными средствами	238119	5958	244077
- недвижимость	230896	9552	240448
- товары в обороте	33219		33219
- акциями кредитных организаций	0		0
- собственными векселями банка	0		0
- прочими активами (имуществом)	52268		52268
- поручительствами	582921	211681	794602
Итого кредитов	1371138	232298	1603436

Ниже представлена информация о кредитах по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 г. (без учета дисконтирования и создания резервов):

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
<i>Необеспеченные кредиты</i>	235751	8552	244303
<i>Кредиты обеспеченные, в т.ч. :</i>			
- транспортными средствами	232418	16142	248560
- акциями кредитных организаций	0		0

- собственными векселями банка	0		0
- прочими активами (имуществом)	195710	0	195710
- поручительствами	547503	182130	729633
Итого кредитов	1211382	206824	1418206

Банк не уменьшал отчисления в резерв под обесценение кредитов за счет обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года (по состоянию за 31.12.2011 уменьшение отчисления в резерв под обесценение кредитов за счет обеспечения составило 0 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по **кредитному качеству** по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	1 324 677	224 177	1 548 854
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>	46 461	8 121	54 582
• с задержкой платежа менее 30 дней	32	250	282
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	254	254
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	8 482	685	9 167
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	5 073	5 073
• с задержкой платежа свыше 360 дней	37 947	1 859	39 806
Итого просроченных, но необесцененных	46 461	8 121	54 582
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 371 138	232 298	1 603 436

Доначислено до амортизатов. стоимости кредитов	459		459
Резерв по РБУ	(75 655)	(12 253)	(87 908)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по МСФО	(9 975)	(3 973)	(13 948)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва) по Отчету о финансовом положении	1 285 967	216 072	1 502 039

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по **кредитному качеству** по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юр. лицам	Потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>	1 170 807	197 535	1 368 342
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	15 086	4 712	19 798
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	662	662
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	9 323	9 323
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	18 689	1 392	20 081
Итого просроченных, но необесцененных	33 775	16 089	49 864
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
• с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
• с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
• с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 204 582	213 624	1 418 206
Доначислено до амортизатов. стоимости кредитов	552		552
Резерв по РБУ	(37 004)	(6 001)	(43 005)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по МСФО	(11 429)	(1 860)	(13 289)
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва) по Отчету о финансовом положении	1 156 701	205 763	1 362 464

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 459 тыс. руб. (См. Примечание 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов). Также, был доначислен резерв под обесценение кредитов по МСФО в сумме 13 948 тыс. руб.

Руководство Банка полагает, что созданные на отчетную дату резервы по кредитам достаточны для покрытия возможных убытков, присущих кредитному портфелю.

За 31 декабря 2012 года справедливая стоимость кредитов составила 1502039 тысяч рублей (2011 г.: 1 362 464 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок кредитов и дебиторской задолженности, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Соответствующая информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 8 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Еврооблигации Республики Турции	41 427	34 310
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	41 427	34 310

Еврооблигации Республики Турция представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Казначейством Республики Турция и свободно обращающимися на международном рынке.

По состоянию на 01.01.2013 года Банк имеет 1000 шт. Еврооблигаций Республики Турция серии GLB-36 общей стоимостью 990000 долл. США. За 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 41 427 тысяч рублей (2011 г.: 34 310 тысяч рублей).

Справедливая стоимость за 31.12.2012 включает балансовую стоимость облигаций [990000 долл. США (30 068 тыс. руб.), ПКД начисленный – 19,67 тыс. долл. США (1 009 тыс. руб.)] и положительную переоценку (10 760 тыс. руб.).

Справедливая стоимость за 31.12.2011 включает балансовую стоимость облигаций [990000 долл. США (31 874 тыс. руб.), ПКД начисленный – 19,67 тыс. долл. США (633 тыс. руб.)] и положительную переоценку (1 803 тыс. руб.).

Облигации имеют срок погашения 17.03.2036 г., купонный доход 6,875 % , выплата купона производится два раза в год.

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за 2012 год

тыс. руб.

	2012
Балансовая стоимость на 1 января	34 310
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
Реализация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
Положительная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	8957
Переоценка, признанная в прочих компонентах совокупного дохода и отраженная в консолидированном отчете о совокупных доходах.	8957
Начисленный процентный доход	34
Курсовая разница, возникшая в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(1874)
Балансовая стоимость за 31 декабря	41 427

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за 2011 год

тыс. руб.

	2011
Балансовая стоимость на 1 января	34 667
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0
Реализация ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
Положительная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	(2092)
Переоценка, признанная в прочих компонентах совокупного дохода и отраженная в консолидированном отчете о совокупных доходах.	(2092)
Начисленный процентный доход	33
Курсовая разница, возникшая в результате переоценки, отраженная в отчете о прибылях и убытках	1702
Балансовая стоимость за 31 декабря	34 310

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи являются текущими и необесцененными. Просроченная задолженность по долговым ценным бумагам в Банке отсутствует.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок финансовых активов, удерживаемых до погашения, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Операции со связанными сторонами не проводились.

Примечание 9 - Основные средства

Основные средства	Здание	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Всего
2011 год					
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2011 года	78058	9 711	927	3 035	91 731
Поступления		146	1768		1 914
Выбытия		(1 140)	(926)		(2 066)
Остаток за 31 декабря 2011 года	78 058	8 717	1 769	3 035	91 579
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2011 года	(6 821)	(5 899)	(154)	(2 094)	(14 968)
Выбытия		1 073	243		1316
Амортизационные отчисления за 2011 год	(780)	(880)	(272)	(212)	(2 144)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(7 601)	(5 706)	(183)	(2 306)	(15 796)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	70 457	3 011	1 586	729	75 783
2012 год					
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2012 года	78058	8 717	1 769	3 035	91 579
Поступления	2736	826		685	4 247
Выбытия		(132)			(132)
Остаток за 31 декабря 2012 года	80 794	9 411	1 769	3 720	95 694
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2012 года	(7 601)	(5 706)	(183)	(2 306)	(15 796)
Выбытия		132			132
Амортизационные отчисления за 2012 год	(805)	(656)	(265)	(455)	(2 181)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(8 406)	(6 230)	(448)	(2 761)	(17 845)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	72 388	3 181	1 321	959	77 849

На балансе банка числится здание, которое является собственностью Банка и не является взносом учредителей в уставный капитал. Здание приобретено 17.01.2001г. Здание было переоценено по рыночной стоимости на 1 января 2005 года. Переоценка осуществлялась на основе оценки, выполненной профессиональной независимой фирмой ЗАО «Независимая Консалтинговая Банк «2К Аудит – Деловые консультации» и была основана на рыночной стоимости. Другие группы основных средств переоцениваются с использованием коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен РФ.

Примечание 10 - Нематериальные активы

2011 год	
<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2011 года	134
Поступления	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	134
<i>Накопленная амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2011 года	47
Амортизационные отчисления	13
Остаток за 31 декабря 2011 года	60
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	74
2012 год	
<i>Первоначальная стоимость</i>	
Остаток на 1 января 2012 года	134
Поступления	70
Остаток за 31 декабря 2012 года	204
<i>Накопленная амортизация</i>	
Остаток на 1 января 2012 года	60
Амортизационные отчисления	24
Остаток за 31 декабря 2012 года	84
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	120

В 2007 году согласно договору между ООО «СССМОС Дизайн ГРУПП и И.Т. и «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) на разработку Веб-Сайта В/02/07 от 2.02.2007г. Банком было приобретено исключительное право собственности на Веб-Сайт ziraatbank.ru. Срок полезного использования определен 10 лет.

Примечание 11 - Прочие активы

	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2186	1791
Предоплата по налогам и страховым взносам, кроме налога на прибыль	417	482
Расходы будущих периодов	13 600	13 986
Расчеты с ООО «НКО 'Вестерн Юнион ДП Восток»	963	1013
Прочее	399	293
Резервы на возможные потери	(154)	(40)
Итого прочих активов	17411	17525

Анализ прочих активов по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Примечание 12 - Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета других банков	1 074	1 448
Кредиты , предоставленные Т.С. Зираат Банкасы А.О. Турция	126 720	80 490
Обязательства по уплате процентов	4 187	1 607
Итого средств других банков	131 981	83 545

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 131981 тысяч рублей (2011 г.: 83 545 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Примечание 13 - Прочие заемные средства (Субординированные кредиты)

	2012	2011
Субординированные кредиты, предоставленные Т.С. Зираат Банкасы А.О. Турция	303 727	321 961
Обязательства по уплате процентов	7602	7451
Итого прочие заемные средства (субординированные кредиты)	311 329	329 412

В соответствии с Договором о предоставлении субординированного кредита от 19.02.2010 г. кредит был предоставлен на 5 лет в размере 10.000.000 (Десять миллионов) долларов США. Банк уплачивает Кредитору (Т.С. Зираат Банкасы А.О., кредитная организация, созданная по законодательству республики Турция) проценты по ставке LIBOR

+ 2,22% годовых. Ставка LIBOR берется на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году. Начисленные проценты по указанному договору отражены в соответствии с условиями договора в сумме 250 278,68 долл. США (7 602 тыс. руб.). Ставка LIBOR принималась в расчете 1,0515 %. В случае ликвидации банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Примечание 14 - Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	577 460	278 997
Текущие/расчетные счета	545 323	216 812
Срочные депозиты	32 137	71 185
Физические лица	146 988	88 204
Текущие счета/счета до востребования	102 791	53 778
Срочные депозиты	44 047	34 298
Переводы физ. лиц	150	128
Итого средств клиентов	724 448	376 201

За 31 декабря 2012 года в Банке обслуживалось 558 клиентов -юридических лиц, занятых в следующих отраслях экономики:

строительство – 19 %;
 производство – 11 %;
 торговля – 55 %;
 прочие виды деятельности – 15 %.

За 31 декабря 2011 года в Банке обслуживалось 507 клиентов юридических лиц, занятые в следующих отраслях экономики:

строительство – 19 %;
 производство – 11 %;
 торговля – 50 %;
 прочие виды деятельности – 20 %.

По состоянию на 01.01.2013 года в Банке открыты следующие счета, которые могут использоваться для проведения платежей:

1. Клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые могут использоваться для проведения платежей:
 - в валюте Российской Федерации - 578;
 - в иностранной валюте – 378.
2. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета и банковского вклада, которые могут использоваться для проведения платежей:
 - в валюте Российской Федерации - 905;
 - в иностранной валюте – 1111.

По состоянию на 01.01.2012 года в Банке открыты следующие счета, которые могут использоваться для проведения платежей:

1. Клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями:
 - в валюте Российской Федерации - 507;
 - в иностранной валюте – 645.
3. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета и банковского вклада:
 - в валюте Российской Федерации - 719;
 - в иностранной валюте – 937.
3. Корреспондентские счета, счета участников расчетов, открытые кредитным организациям (их филиалам):
 - в валюте Российской Федерации – 5.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 724 448 тысяч рублей (2011 г.: 376 201 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Примечание 15 - Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	40 896	0
Депозитные и сберегательные сертификаты		
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке		
Накопленные проценты	1	0
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	40 897	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги кредитной организации включали векселя в сумме 40 897 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей), номинированные в рублях РФ. Срок погашения – по предъявлению, процентная ставка - 0,01 % годовых. Собственные векселя находятся в залоге у Банка в качестве обеспечения по выданным гарантиям (4,6% от суммы общей суммы выданных гарантий).

В течение 2012 года расходы банка по собственным векселям составила 2 тысяч рублей (2011 г.: 0 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

Примечание 16 - Прочие обязательства

	2012	2011
Кредиторская задолженность	284	260
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	605	526
Резерв по оценочным обязательствам	2671	3
Расчеты с ООО'НКО 'Вестерн Юнион ДП Восток'	361	311
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	1484	686
Суммы до выяснения	1046	46

Прочее	580	106
Итого прочих обязательств	7031	1938

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам (обязательствам кредитного характера) за 2012 год:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года	3
Изменение резерва	2668
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	2671

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам (обязательствам кредитного характера) за 2011 год:

	Обязательства кредитного характера
Балансовая стоимость на 01 января 2011 года	31
Изменение резерва	(28)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	3

Резерв по обязательствам кредитного характера создан на случай понесения убытков по кредитным линиям и выданным гарантиям.

Анализ прочих обязательств по структуре валют, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 26.

Примечание 17 - Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	Кол-во акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции, тыс. руб.	Сумма корректировок инфляции, тыс. руб.	Итого Уставный Капитал, тыс.руб.	Эмиссионный доход, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
За 31 декабря 2011 г.	104	674 811	603 559	1 278 370	90 174	1 368 544
За 31 декабря 2012 г.	104	674 811	603 559	1 278 370	90 174	1 368 544

При подготовке финансовой отчетности в отношении уставного капитала был ретроспективно применен МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», балансовая стоимость уставного капитала Банка скорректирована с использованием накопленного индекса инфляции, рассчитанного на основе индекса

потребительских цен. Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка за 31 декабря 2009 года был пересчитан до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года. При составлении отчета за 2011 год и 2012г. была сделана повторная корректировка на сумму 603 559 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2012 и 31.12.2011 г. Уставный капитал Банка был сформирован в сумме 674 81 500 рублей и разделен на 103 817 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 6500 (Шесть тысяч пятьсот) рублей каждая, из них размещенных акций – 103 817 штук.

В 2010 году Уставный капитал был увеличен на 239 999 500 рублей до 674 810 500 рублей. Было реализовано 36 923 шт. выпущенных обыкновенных бездокументарных акций. Номинальная стоимость каждой акции- 6 500 руб. Цена за одну акцию 270, 833333 долл. США. Цена договора составила 9 999 979,15 долларов США.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все объявленные обыкновенные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют владельцам после их размещения одинаковые права, которыми обладают владельцы размещенных обыкновенных акций Банка в соответствии с Уставом Банка.

Список акционеров «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2012 г.

№ п/п	Наименование акционера	Сумма принадлежащих акций, руб.	Доля, %	Количество акций, шт.
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТУРКИЕ ДЖУМХУРИЕТИ ЗИРААТ БАНКАСЫ АНОНИМ ШИРКЕТИ» («Т.С. ЗИРААТ БАНКАСЫ»)	674 225 500	99,91	103 727
2	Страховая компания «Группа Сигорта Аноним Ширкети»	585 000	0,09	90
	Итого	674 810 500	100,0	103 817

Список акционеров «Зираат Банк (Москва)» (ЗАО) по состоянию за 31 декабря 2011 г.

№ п/п	Наименование акционера	Сумма принадлежащих акций, руб.	Доля, %	Количество акций, шт.
1	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ТУРКИЕ ДЖУМХУРИЕТИ ЗИРААТ БАНКАСЫ АНОНИМ ШИРКЕТИ» («Т.С. ЗИРААТ БАНКАСЫ»)	674 225 500	99,91	103 727
2	Страховая компания «Группа Сигорта Аноним Ширкети»	585 000	0,09	90
	Итого	674 810 500	100,0	103 817

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

Примечание 18 – Прочие компоненты совокупного дохода

	2012	2011
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	8957	(2092)

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

продажи:		
- Переоценка	8957	
- Обесценение		(2092)
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	8957	(2092)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	(1791)	419
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1791)	419
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	7166	(1673)

Фонд переоценки основных средств за 31.12.2012 года составляет 3 874 тыс. руб. с учетом отложенного обязательства по налогу на прибыль в сумме 969 тыс. руб. Изменений фонда переоценки основных средств в 2008- 2012 годах не было.

За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка, полученная согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составила 62 329 тысяч рублей (2011 г.: 47 052 тысяч рублей). При этом 6 233 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка в соответствии с Уставом Банка.

Примечание 19 - Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	138516	101065
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2122	2022
Средства в других банках	9674	5611
Итого процентных доходов	150312	108698
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(707)	(66)
Депозиты негос. некоммерч. организаций	(292)	(114)
Средства других банков, в т.ч. по субордин.депозиту	(14944)	(10394)
Выпущенные векселя	(2)	0
Итого процентных расходов	(15945)	(10574)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процент.маржа)	134367	98124

Примечание 20 - Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
По расчетно-кассовым операциям и за открытие и ведение банковских счетов	23755	17900

По выданным гарантиям	22425	16088
Прочее	8521	8154
Итого комиссионных доходов	54701	42142
Комиссионные расходы		
За проведение операций с валютными ценностями	(210)	(180)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(308)	(472)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем	(1417)	(1027)
По другим операциям	(2728)	(3044)
Итого комиссионных расходов	(4663)	(4723)
Чистый комиссионный доход	50038	37419

Примечание 21 – Прочие операционные доходы

	2012	2011
Штрафы, пени, неустойки полученные	1053	1287
От безвозмездно полученного имущества	0	451
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	682
От операций с выпущенными ценными бумагами	74	0
От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	35
Прочее	0	35
Итого операционных доходов	1127	2490

Примечание 22 – Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(43251)	(39324)
Амортизация основных средств	(2181)	(2144)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6115)	(4267)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(12144)	(11593)
Реклама и маркетинг	(439)	(494)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4689)	(3640)
Прочее (должны быть не более 10%)	(84)	(1892)
Итого	(68903)	(63354)

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации. Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации за 2011 год составили 5675 тыс. руб. (2011 г. - 4337 тыс. руб.).

В статью «Расходы на содержание персонала» за 2012 год включены начисленные обязательства Банка по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работникам Банка в сумме 1484 тыс. руб. (2011 г. - 686 тыс. руб.).

Рост административных и операционных расходов соответствует увеличению объема совершаемых банковских операций.

Примечание 23 - Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 год составляют 18 733 тысяч рублей (за 2011 год - 13 094 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2012 г. и за 31.12.2011 г. налог на прибыль включает следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	31.12.2011	31.12.2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(18 733)	(13 094)
Сторно изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц прошлых лет	0	0
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	0	0
Итого расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	(18 733)	(13 094)

По состоянию за 31 декабря 2012 г. текущие требования по налогу на прибыль составили 1851 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г.: 10 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 г. текущее обязательство по налогу на прибыль составило 0 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 г.: 4589 тыс. руб.).

Отложенное налоговое обязательство в сумме 1791 тыс. руб. за 31.12.2012 было отражено в прочих компонентах совокупного дохода в связи с изменением фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (за 31.12.2011 отложенный налоговый актив в сумме 419 тыс. руб.) См. примечание 17.

С 01 января 2009 введена ставка налога на прибыль – 20% (в 2012 и 2011 годах ставка составляла 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

Временные разницы связанные с различными методами балансового и налогового учета доходов и расходов, активов и обязательств на конец отчетного периода сложились следующим образом:

(тыс.руб.)						
	Налоговая база по РПБУ		Налоговая база по МСФО		Налоговая ставка	Отложенны й налоговый актив (обязательст во)
				Разница		

Амортизация основных средств	2014	2181	167	20%	33
Начисленные доходы по справедливой стоимости кредитов	0	(459)	(459)	20%	(92)
Резервы под обесценение кредитов	87908	101856	13948	20 %	2790
Обязательства по неиспользованным отпускам работников	0	1484	1484	20%	297
Итого отложенный налоговый актив	89922	105062	15140	20%	3028

Так как корректировки по налогооблагаемой базе для расчета налога на прибыль за 2012 год по МСФО указывают на превышение расходов над доходами, отложенное налогообложение за 2012 год по ставке 20 % Банком не отражается. Учетной политикой Банка предусмотрено, что отложенный налоговый актив признается только в пределах суммы отложенного налогового обязательства, в случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю и в балансе не отражается.

Прибыль по МСФО за 2012 год до налогообложения составила 79 473 тыс. руб. (2011 г.: 53 714 тыс. руб.) Прибыль после налогообложения за 2012 г. равна 60 740 тыс. руб. (2011 г.: 40 620 тыс. руб.).

Примечание 24 - Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о прибыли на акцию не представляется, т.к. обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции не обращаются на рынке и Банк не находится в процессе эмиссии обыкновенных или потенциальных обыкновенных акций на открытые рынки.

Примечание 25 - Дивиденды

В течение 2011 г. и 2010 г. дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Примечание 26 - Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка. Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска. Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

рisku, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

В Банке существует трехуровневая структура утверждения кредитных лимитов на заемщиков:

- Президент единолично рассматривает и утверждает лимиты на предоставление кредита на сумму менее или равную 10 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по курсу Банка России на дату принятия решения;
- Решение о предоставлении кредита на сумму более 10 000, но не выше 250 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по курсу Банка России на дату принятия решения, принимается Кредитным комитетом Банка;
- Решение о предоставлении кредита на сумму более 250 000 долларов США или ее эквивалента в другой валюте, исчисленного по курсу Банка России на дату принятия решения, принимается Кредитным комитетом Банка и вступает в силу при подтверждении данного решения Наблюдательным советом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в

отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	342641	13392	0	356033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	27124			27124
Средства в других банках	160069	6075		166144
Кредиты и дебиторская задолженность	1389625	112414		1502039
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		41427		41427
Основные средства	95694			95694
Нематериальные активы	120			120
Текущие требования по налогу на прибыль	1851			1851
Прочие активы	17411			17411
Итого активов	2034535	173308	0	2207843
Обязательства				
Средства других банков	0	131981		131981
Прочие заем. ср-ва (субордин. кредит)	0	311329		311329
Средства клиентов	630735	93713		724448
Выпущенные векселя	29137	11760	0	40897
Отложенное налоговое обязательство	3120			3120
Прочие обязательства	7031			7031
Итого обязательств	775496	443310		1218806
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г.	1259039	(270002)	0	989 037

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	95989	4431	4096	104516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15002			15002
Средства в других банках	90616			90616
Кредиты и дебиторская задолженность	1256010		106454	1362464
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			34310	34310
Основные средства	75783			75783
Нематериальные активы	74			74
Текущие требования по налогу на прибыль	10			10
Прочие активы	17525			17525
Итого активов	1551009	4431	144860	1700300
Обязательства				
Средства других банков	0		83545	83545
Прочие заем. ср-ва (субордин. кредит)	0		329412	329412
Средства клиентов	300348		75853	376201
Отложенное налоговое обязательство	360			360
Прочие обязательства	1938			1938
Итого обязательств	302646		488810	791456
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 г.	1248363	4431	(343 950)	908844

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и

долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Уполномоченный орган Банка устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	1682813	641247	1041566	1208282	320100	888182
Иностранная валюта	507199	536662	(29463)	492018	475945	16073
Итого	2190012	1177909	1012103	1700300	796045	904255

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

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В целях управления процентным риском Уполномоченный орган Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Фиксированные процентные ставки по вкладам физических лиц утверждаются Правлением Банка. Процентные ставки по кредитам физических лиц утверждает Кредитный комитет Банка.

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится, чтобы позиции по процентным ставкам совпадали.

В таблице далее приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен с использованием контрактных средневзвешенных процентных ставок, действующих в течение 2012 и 2011 гг.

2012г.

2011 г.

	Рубли	Иностранная валюта	Рубли	Иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках	5,448%	0,165%	3.597%	0.169%
Коммерческие кредиты	10,967%	7,543%	8.427%	13.354%
Потребительские кредиты	17,503%	14,112%	14.623%	6.63%
Обязательства				
Средства других банков		3,2715%		3.0145%
Выпущенные векселя	0,01%			
Депозиты (кроме банков)	0,01%	1,0%	0.01%	1%

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет руководство Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за

соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2).

За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 52,5 % (2011 г.: 34,8 %);

- Норматив текущей ликвидности (Н3).

За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 78,9% (2011 г.: 61,7 %);

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 23,4 % (2011 г.: 26,1 %).

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. По данным Банка балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения совпадает с договорными сроками погашения.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2012 года:

тыс. руб.

1	До востребования и менее 1 месяца,	От 1 до 6 месяцев,	От 6 до 12 месяцев,	Более 12 месяцев,	С неопределенным сроком	Итого
2	3	4	5	6	7	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	356 033					356033
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					27124	27124
Средства в других банках	166144					166144
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,455,457, 45812-45817) 47427, 45912-45917	215135	315242	605501	413435	54582	1603895
Основные средства				14901	80793	95694
Нематериальные активы				204		204
Текущие требования по налогу на прибыль		1 851				1851
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 47423	1039					1039
б/с 60302		417				417
60308	9					9
60310	45					45
б/с 60312	2186					2186
60323						0
610					269	269
б/с 61403				13600		13600
Итого активов	740 591	317510	605501	442140	162768	2 268 510
Обязательства						
Средства других банков				131 981		131981
Прочие заемные ср-ва (суборд. кредит)				311329		311329
Выпущенные векселя	40897					40897

Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Средства клиентов (405,406,407,408,418,421,423)Начисленные проценты сч.47426 и сч. 47411	663215	41040	19585	608		724448
Прочие обязательства, в т.ч						
60301	199	406				605
б/с 47416	1046					1046
б/с 47422	786					786
б/с 60305	3					3
б/с 60311	284					284
б/с 60313	13					13
б/с 61304						0
б/с 60320						0
б/с 60322	139					139
Итого обязательств	706582	41446	19585	443918	0	1211531
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 г.						1056979

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности за 31 декабря 2011 года:

тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	С неопределен- ным сроком	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	104516					104516
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ					15002	15002
Средства в других банках	90616					90616
Кредиты и дебиторская задолженность (б/с 452, 453,455,457, 45812-45817) 47427, 45912-45917		11157	51695	1305490	49864	1418206
Основные средства				5326	70457	75783
Нематериальные активы					74	87
Текущие требования по налогу на прибыль		10				10
Прочие активы, в т.ч.						
б/с 47423	1016				33	1049
б/с 60302		482				482
60308	45					45
60310	29					29
б/с 60312	1791					1791

60323						0
610					183	183
б/с 61403				13986		13986
Итого активов	198013	11649	51695	1324802	135613	1721772
Обязательства						
Средства других банков				83545		83545
Прочие заемные ср-ва (суборд. кредит)				329412		329412
Средства клиентов (405,406,407,408,418,421,423) Начисленные проценты сч.47426 и сч. 47411	292037	6620	66271	11273		376201
Прочие обязательства, в т.ч						
60301	526	4589				5115
б/с 47416	46					46
б/с 47422	331					331
б/с 60305	3					3
б/с 60311	208					208
б/с 60313	52					52
б/с 61304						0
б/с 60320						0
б/с 60322	83					83
Итого обязательств	293286	11209	66271	424230	0	794996
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 г.						926776

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом. Как правило, полное совпадение по указанным позициям в банках отсутствует, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замены по приемлемой стоимости обязательств, приносящих процентные доходы, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

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

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банка использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- устанавливает внутренний порядок согласования Правовым отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Правового управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Примечание 27 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Для Банка обязательное минимальное значение «норматива достаточности капитала», установленное Банком России составляет 10%.

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

	2012	2011
Основной капитал	908860	861854
Дополнительный капитал	170220	226243
Итого нормативного капитала	1079080	1088097

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

Примечание 28 - Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию за 31.12.2012 г. Банк не участвовал в судебных разбирательствах. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, по мнению руководства, вероятность убытков отсутствует.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств.

По состоянию за 31 декабря 2012 года руководство считает, что у Банка не существуют потенциальные налоговые обязательства, за исключением маловероятных. Эти налоговые риски в основном возникают, если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных

обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	50133	10369
Гарантии, выданные банком	881233	588558
Итого	931366	598927
Резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	(2671)	(3)
Итого обязательств кредитного характера	928695	598924

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 928695 тыс. рублей (2011 г.: 598924 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения за выдачу Банковских гарантий в 2012 году составила 22425 тысяч рублей (2011 г.: 16 088 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	578185	475895
Иностранная валюта	353181	123032
Итого	931366	598927

Кроме того, **обязательные резервы** на сумму 27 124 тысяч рублей (2011 г.: 15 002 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Фонд обязательных резервов, депонируемых в Банке России, представляет собой беспроцентный депозит, размер которого рассчитан в соответствии с требованиями Банка России и использование которого ограничено.

Примечание 29 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в Отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением тех ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Кредиты клиентам отражены за вычетом резервов под их обесценение. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам, а также ежемесячным взиманием процентов по кредитам. Уровень ставок в отчетном году в основном был от 12% до 20% годовых в рублях и от 6,5% до 14% в долларах США, что руководство Банка считает рыночным уровнем.

Дисконтировать все кредиты, преобладающим большинством из которых являются мелкие потребительские кредиты населению, по ставке самого инструмента (которая является рыночной) банк счел нецелесообразным ввиду незначительности влияния на финансовый результат. Для дисконтирования были выбраны крупные кредиты сроком погашения более 1 года с нерегулярными графиками денежных потоков, которые по условиям договора не обязательно носят периодический характер. Для определения амортизированной стоимости кредитов применялся метод эффективной ставки процента. Для отражения кредитов по амортизированной стоимости была выполнена корректировка соответствующей статьи Отчета о финансовом положении на разницу между рассчитанной амортизированной стоимостью и балансовой стоимостью кредитов на сумму 459 тыс. руб. Также, доначисление резервов под обесценение кредитов по МСФО составило 13 948 тыс. руб.

Обязательства

По мнению Банка, справедливая стоимость обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Примечание 30 – Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2012 году Банком проводились следующие операции со связанными сторонами.

1. В соответствии с Договором о предоставлении субординированного кредита от 19.02.2010 г. кредит был предоставлен на 5 лет в размере 10.000.000 (Десять миллионов) долларов США. Банк уплачивает Кредитору (Т.С. Зираат Банкасы А.О., кредитная

организация, созданная по законодательству республики Турция) проценты по ставке LIBOR + 2,22% годовых. Московским ГТУ Банка России предоставленный кредит был признан субординированным (Письмо №03-18-5-03/30497 от 16.04.2010) и подлежит включению в состав дополнительного капитала в установленном порядке.

Банк уплачивает Кредитору за пользование кредитом проценты LIBOR + 2.22 % годовых. Ставка LIBOR берется на дату начала процентного периода, за который уплачиваются проценты за пользование кредитом. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов равен 1 году.

Начисленные проценты по указанному договору отражены в Отчете о финансовом положении (начислены на счете 47426840300000020002 в соответствии с условиями договора и правилами бухгалтерского учета в сумме 7 602 тыс. руб. Ставка LIBOR принималась в расчете 1,0515 %).

2. Кредит, привлеченный от Т.С. Зираат Банкассы А.О. (кредитная организация, созданная по законодательству республики Турция);

Указанные средства учитывались на б/с 31409 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов на срок свыше 3 лет».

Сумма кредита - 3 150 000 евро, срок привлечения кредита с 27.06.2012 по 01.07.2015. Процентная ставка – 6,5% годовых. База расчета – 360 дней.

Проценты по указанному договору отражены в Отчете о финансовом положении (начислены на счете 47426978400302012001 в соответствии с условиями договора и правилами бухгалтерского учета в сумме 106356,25 евро и доначислены проводками СПОД в сумме 2275,00 евро.)

Начисленные расходы по привлечению указанных заемных средств (в том числе субординированного кредита) за 31.12.2011, отражены в Отчете о финансовом положении в сумме 9 057 тыс. руб.

Расходы за 2012 год по привлечению заемных средств (в том числе субординированного кредита), отраженные в Отчете о прибылях и убытках, составили 14 944 тыс. руб.

Расходы за 2011 год по привлечению заемных средств (в том числе субординированного кредита), отраженные в Отчете о прибылях и убытках, составили 10444 тыс. руб.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами.

(тыс. руб.)

	31.12.2012		31.12.11
Средства в на к/сч. в банках-нерезидентах (связанные стороны)	13391		8107
Итого активы	13391		8107
Привлечённые кредиты	126720		80490
Субординированный кредит	303727		321961
Обязательства по уплате процентов	11789		9058
Вклады до востребования и срочные			
Итого обязательства	442236		411509
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	-		-
Итого внебалансовые обязательства	-		-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 31.12.2012г.)**

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоциро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./сч, привлечённые кредиты)	126720	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	303727	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	11789					
Выпущенные обязательства долговые	-	-	-	-	-	-

**Информация со связанными сторонами в разрезе групп связанных сторон
(по состоянию на 31.12.2011)**

(тыс. руб.)

	Акцио- неры	Члены Совета директо- ров (Наблюда тельного Совета)	Ключевой управляю- щий персонал Банка	Ассоциро- ванные организа- ции	Организа- ции под общим контролем	Другие связанные стороны
Общая сумма кредитов ,всего в том числе:	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (корр./счета, кредиты привлечённые)	80490	-	-	-	-	-
Субординированный привлечённый кредит	321961	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	9058					
Выпущенные обязательства долговые	-	-	-	-	-	-

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и предоставляют гарантии, поручительства или соответствующее залоговое обеспечение. Выдача кредита производится
Примечания на страницах 13 – 69 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

на рыночных условиях. На 31.12.12г и 31.12.11г. кредиты, предоставленные связанным лицам (членам Правления) составляли менее 5% балансовой стоимости актива (выданных кредитов всего).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Члены Совета директоров (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	-	-	-	-	-
Процентные расходы	14944	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	692	-	-	-	-	-

Далее указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

(тыс. руб.)

	Акционеры	Члены Правления (Наблюдательного Совета)	Ключевой управляющий персонал Банка	Ассоциированные организации	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	86	-	-	-	-	-
Процентные расходы	10344	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	584	-	-	-	-	-

Примечание 31 - События после отчетной даты

После отчетной даты не было событий, которые могли бы оказать существенной влияние на финансовую отчетность Банка.

Примечание 32 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле.

Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных, местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка,

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на расчете Банка с учетом ожиданий Банка, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Президент

Главный бухгалтер



Атылган Х.

Ульянова Т.Л.