

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|--|-----------|
| | По ОКПО | Основной государственный регистрационный номер | Регистрационный номер(/порядковый номер) | БИК |
| 45286575 | 29065339 | 1027700128796 | 2932 | 044579852 |

Финансовая отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

Наименование кредитной организации **Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью),
КБ «НМБ» ООО**

Почтовый адрес 123100, г. Москва, Краснопресненская наб.2/1 стр.1

Финансовая отчетность

Содержание

| | |
|--|-----|
| Независимое аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении | 4 |
| Отчет о совокупном доходе | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | 6-7 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале | 8 |

Примечания к финансовой отчетности

| | |
|---|-------|
| 1. Основная деятельность Банка | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 9-10 |
| 3. Основы представления отчетности | 10-14 |
| 4. Принципы учетной политики | 14-29 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 29 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 30 |
| 7. Средства в других банках | 30-31 |
| 8. Кредиты и дебиторская задолженность | 31-35 |
| 9. Прочие активы | 35 |
| 10. Основные средства | 35-37 |
| 11. Средства других банков | 37 |
| 12. Средства клиентов, прочие заемные средства | 37-38 |
| 13. Прочие обязательства | 38-39 |
| 14. Собственный капитал | 39-40 |
| 15. Процентные доходы и расходы | 40 |
| 16. Комиссионные доходы и расходы | 40-41 |
| 17. Административные и прочие операционные расходы | 41 |
| 18. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 41 |
| 19. Налог на прибыль | 41-42 |
| 20. Управление финансовыми рисками | 42-54 |
| 21. Управление капиталом | 54-55 |
| 22. Условные обязательства | 55-57 |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 57 |
| 24. Операции со связанными сторонами | 57-58 |
| 25. События после отчетного периода | 59 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) – это коммерческий банк, действующий в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Система обязательного страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123100, г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва, Краснопресненская наб.д.2/1, стр.1.

Среднегодовая численность персонала Банка за 2012 год составила 63 человек.

Банк не имеет филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2012 году в российской экономике продолжился рост производства. Основным фактором увеличения ВВП явилось повышение внутреннего спроса. Нестабильная ситуация в мировой экономике повлияла на динамику внешнего спроса и российского экспорта. Продолжился чистый отток частного капитала из страны.

В условиях экономического роста в течение 2012 года на рынке труда сохранялись позитивные тенденции: по результатам 11 месяцев 2012 года уровень занятости населения составил 65,1%, что существенно превышает докризисные значения. Показатели безработицы находятся на минимальном уровне за всю историю наблюдений, и на фоне роста экономики ожидается дальнейшее снижение численности безработицы и стабилизация ее на этом уровне до 2015 года.

В течение 2012 года реальные располагаемые денежные доходы населения демонстрировали достаточно устойчивую положительную динамику с постепенным наращиванием темпов роста относительно 2011 года. В целом за 2012 год объем денежных доходов населения увеличился по сравнению с 2011 годом на 10%. Денежные расходы и сбережения по сравнению с 2011 годом выросли на 11,8% и составили около 40 000 млрд.рублей. Высокий уровень потребления поддерживается значительным ростом кредитования.

Уровень инфляции в России за 2012 год составил 6,58%, показатель незначительно повысился по сравнению с прошлым годом (за 2011 год – 6,1%).

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4– 5% в годовом выражении в 2014 году. Последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в процессы курсообразования означает уменьшение влияния операций по купле-продаже Банком России иностранной валюты на внутреннем рынке на формирование ликвидности банковского сектора. Политика управления процентными ставками становится ключевой в процессе денежно-кредитного управления.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В ближайшие годы денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в перспективе – на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). Такая политика будет способствовать обеспечению устойчивого экономического роста и повышению благосостояния населения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различным изменениям, которые происходят достаточно часто. Принятый новый закон о бухгалтерском учете, который вступил в силу с 2013 года. Изменения в налоговой политике будут направлены на совершенствование налоговой системы в целях стимулирования инновационных технологий и решений.

Руководство Банка не может спрогнозировать все события, способные повлиять на финансовое положение Банка, однако полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2010 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Далее перечислены поправки к МСФО, выпущенные с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка:

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка, согласно данной поправке несколько скорректировано раскрытие информации в финансовой отчетности.

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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 Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IAS) 27), 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". 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 внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее – МСФО (IAS) 28), 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» 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.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений 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 того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее – МСФО (IFRS) 10) 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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация – организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. 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. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения 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 изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива.

Также в изменениях 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Изменения 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 изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

Финансовая отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации, т.е. в российских рублях, с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2012 года.

4. Принципы учетной политики

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

По мнению Банка, применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не повлияло существенно на финансовую отчетность Банка.

Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на стандартных условиях между хорошо осведомленными, независимыми друг от друга сторонами, желающими совершить такую сделку, действующими на добровольной основе.

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, осуществляемые на стандартных условиях.

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, 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;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты 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.

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 – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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 балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая 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 и 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 Банком аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать 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.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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.

Банк использует метод отражения в учете стандартных контрактов на дату расчетов. Учет на дату расчетов предусматривает отражение финансовых активов в отчете о финансовом положении на дату их получения и списание их и признание прибылей и убытков от их выбытия на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по себестоимости или амортизированной стоимости; признается в составе прибыли или убытка в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, производных инструментов и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток; и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

-
- у заемщика или эмитента 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;
 - исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
 - информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально обесценения 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 могут группироваться 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 признаются путем создания резервов 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 в результате при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения 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 или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Решение о списании убытка принимается уполномоченными органами управления Банка.

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 составе прибыли или убытка 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 консолидированного отчета о совокупном доходе 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 консолидированного отчета о совокупном доходе.

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 совокупном доходе. 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 или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– 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 наличии прочих определенных условий.

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;

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

– если Банк 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.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые активы

Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство Банка определяет классификацию своих инвестиций при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и в последствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного, инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются в прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента отражаются в прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В составе средств в других банках показаны краткосрочные межбанковские размещения.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банка 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 кредит или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, некотирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемы при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости, плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

(выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения модели дисконтируемых денежных потоков. 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 кредитным организациям). 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 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках".

Банк не имеет договоров с третьими сторонами на приобретение кредитов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, учитываются 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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

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

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 совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Векселя приобретенные

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

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 1 января 2003 года, для активов приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе.

Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. По мнению руководства банка: ликвидационная стоимость основных средств незначительна, справедливая стоимость приближается к остаточной стоимости.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибылях и убытках в момент их понесения.

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

| | |
|---------------------------|---------------|
| Здания | 2% в год; |
| Компьютеры и оборудование | 10-20% в год; |
| Транспортные средства | 10-20% в год; |
| Мебель | 10-20% в год. |

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

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

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 и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Эксплуатация программного обеспечения

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным 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.

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.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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 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 с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они не отражаются в отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от [досрочного] урегулирования задолженности.

Обязательства перед участниками

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, не значительны.

Доли участников Банка классифицируются как элементы собственного капитала.

Уставный капитал

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.

Проценты от участия в капитале, выплачиваемые участникам после отчетного периода

Если проценты от участия в капитале, объявляются участникам после отчетного периода, такие выплаты в качестве обязательств не признаются.

Выплаты участникам утверждаются общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены тому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов 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 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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 совокупном доходе также отражается в отчете о совокупном доходе.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Отражение доходов и расходов

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и прочие доходы, и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Доходы по дивидендам

Дивиденды признаются в Отчете о совокупном доходе, когда права Банка на их получение установлены.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, учитывается в прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления финансовой отчетности.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости или имеющиеся в наличии для продажи, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США, 40,2286 рубля за 1 ЕВРО (31 декабря 2011 года: 32,1961 рубля за 1 доллар США, 41,6714 рубля за 1 ЕВРО). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|----------------|
| Наличные средства | 174 713 | 107 741 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 871 835 | 156 677 |
| Корреспондентские счета в банках – Российской Федерации | 431 032 | 116 968 |
| – других стран | 99 387 | 334 957 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 576 967 | 716 343 |

Информация о средствах на корреспондентских счетах за пределами Российской Федерации представлена в Приложении N 20.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Корпоративные акции | 363 099 | 121 852 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 363 099 | 121 852 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2012 года представлены корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпом» (обыкновенные), ОАО «РусГидро» (обыкновенные), ОАО ФСК ЕЭС (обыкновенные), ОАО ТГК-5 (обыкновенные), ОАО «Автоваз» (обыкновенные) и ОАО «Дикси Групп» (обыкновенные); а также долговыми обязательствами Российской Федерации ОФЗ 25072.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 31 декабря 2011 года были представлены корпоративными акциями российских государственных организаций и крупных российских корпораций, котирующимися на активном рынке: ОАО «Газпом» (обыкновенные), ОАО «РусГидро» (обыкновенные), ОАО ФСК ЕЭС (обыкновенные), ОАО ТГК-5 (обыкновенные), ОАО «Автоваз» (обыкновенные) и ОАО «Дикси Групп» (обыкновенные).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2012 года, не представлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по сделкам Банка, не передавались без прекращения признания.

Банк не применял добровольную переклассификацию финансовых активов в течение указанных периодов.

7. Средства в других банках

| | 2012 | 2011 |
|---|---------------|------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 2 100 230 |
| Текущие кредиты в банках Российской Федерации, учтенные векселя | 3 052 | 284 198 |
| Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации | 2 828 | 4 775 |
| Средства для расчетов по ценным бумагам в банках Российской Федерации | 4 655 | 119 |
| Средства в других банках до вычета резервов | 10 535 | 2 389 322 |
| Резервы под обесценение средств в других банках | -2 720 | -2 725 |
| Итого средств в других банках | 7 815 | 2 386 597 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 7 815 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года – 2 386 597 тыс. руб.). Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2012 Банком размещены в ОАО «Банк Москвы» размещены 20 тыс. долларов США в целях обеспечения расчетов по банковским картам. Также отражены 80 тыс. долларов США прочие размещенные средства в НРД для учета средств фонда в НКО ЗАО НРД.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По кредитному качеству кредиты в банках Российской Федерации являются текущими и необесцененными.

В 2012 и 2011 годах средства в банках по ставкам выше/ниже рыночных не размещались.

Анализ процентных ставок средств в других банках и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|--------------|
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 2 725 | 2 830 |
| Отчисления (восстановление) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года | -5 | -105 |
| Задолженность, списанная в течение года как безнадежная | 0 | 0 |
| Восстановление задолженности, ранее списанной как безнадежная | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря отчетного год | 2 720 | 2 725 |

8. Кредиты и дебиторская задолженность

| | 2012 | 2011 |
|--|------------------|------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 4 124 930 | 4 539 777 |
| Кредиты физическим лицам | 262 829 | 224 738 |
| Кредиты клиентам до вычета резервов | 4 387 759 | 4 764 515 |
| Резервы под обесценение кредитов | -759 862 | -613 466 |
| Итого кредитов | 3 627 897 | 4 151 049 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 627 897 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 4 151 049 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты клиентам показаны с учетом начисленных процентов в сумме 32 069 тыс. руб. (в т.ч. просроченных процентов в сумме 13 725 тыс. руб.), резервы под обесценение начисленных процентов составили 16 036 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года – 3 627 897 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 года кредиты клиентам показаны с учетом начисленных процентов в сумме 39 518 тыс. руб. (в т.ч. просроченных процентов в сумме 18 058 тыс. руб.), резервы под обесценение начисленных процентов составили 23 266 тыс. руб.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Кредиты предоставлялись в основном юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (без учета резервов и начисленных процентов):

| | 2012 | | 2011 | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Обрабатывающие производства | 287 940 | 6,6 | 460 193 | 9,7 |
| Добыча полезных ископаемых | 15 000 | 0,3 | 60 000 | 1,3 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 1 546 651 | 35,6 | 1 657 580 | 35,0 |
| Строительство | 532 740 | 12,3 | 742 064 | 15,7 |
| Транспорт и связь | 21 000 | 0,5 | 145 600 | 3,0 |
| Сельское хозяйство | – | – | 141 393 | 3,0 |
| Физические лица | 251 332 | 5,8 | 213 017 | 4,5 |
| Операции с недвижимым имуществом | 519 221 | 12,0 | 622 408 | 13,2 |
| Инвестиции в геологоразведочную деятельность (нерезиденты) | 568 431 | 13,1 | 378 813 | 8,0 |
| Прочее | 598 343 | 13,8 | 311 378 | 6,6 |
| Итого кредитов | 4 340 648 | 100,0 | 4 732 446 | 100,0 |

В 2012 и 2011 годах кредиты Банком не продавались.

Для оценки величины резервов под обесценение кредитов Банк использует свой опыт и суждения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному | 613 466 | 577 799 |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение года | 211 139 | 35 667 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные | 64 843 | 0 |
| Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря отчетного года | 759 862 | 613 466 |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резервов | Величина резервов | Кредиты после вычета резервов |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 1 315 964 | –13 547 | 1 302 417 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 1 701 032 | –76 309 | 1 624 723 |
| Непросроченные с повышенным риском, за | 944 407 | –347 995 | 596 412 |

| | | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|
| которыми ведется наблюдение Просроченные | 163 526 | -162 053 | 1 473 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 4 124 929 | -599 904 | 3 525 025 |

| | | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 6 156 | -62 | 6 094 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 76 393 | -1 999 | 74 394 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 63 381 | -41 597 | 21 784 |
| Просроченные | 116 900 | -116 300 | 600 |
| Итого кредитов физическим лицам | 262 830 | -159 958 | 102 872 |
| Итого кредитов | 4 387 759 | -759 862 | 3 627 897 |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству за 31 декабря 2011 года:

| | Кредиты до вычета резервов | Величина резервов | Кредиты после вычета резервов |
|--|---|------------------------------|--|
| Кредиты юридическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 1 457 595 | -14 554 | 1 443 041 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 1 964 959 | -41 487 | 1 923 472 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 964 157 | -251 084 | 713 073 |
| Просроченные | 153 066 | -153 009 | 57 |
| Итого кредитов юридическим лицам | 4 539 777 | -460 134 | 4 079 643 |
| Кредиты физическим лицам | | | |
| Стандартные непросроченные | 7 310 | -53 | 7 257 |
| Непросроченные с умеренным риском, за которыми ведется наблюдение | 54 999 | -1 199 | 53 800 |
| Непросроченные с повышенным риском, за которыми ведется наблюдение | 40 438 | -30 166 | 10 272 |
| Просроченные | 121 991 | -121 914 | 77 |
| Итого кредитов физическим лицам | 224 738 | -153 332 | 71 406 |
| Итого кредитов | 4 764 515 | -613 466 | 4 151 049 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Нижe представлeна инфoрмация o пpoсрoчeннoй задoлжeннoсти пo сoстoянию зa 31 дeкaбря 2012 гoдa:

| | Срок задолженности | | | | | Сумма просроченной задолженности |
|--|--------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 2 лет | Более 2 лет | |
| Кредиты юридическим лицам | 15 000 | 0 | 2 500 | 0 | 17 716 | 35 216 |
| Кредиты физическим лицам | 2 000 | 0 | 33 800 | 0 | 75 713 | 111 513 |
| Всего просроченной задолженности | 17 000 | 0 | 36 300 | 0 | 93 429 | 146 729 |

Нижe представлeна инфoрмация o кpeдитax пo типaм oбeспeчeния пo сoстoянию зa 31 дeкaбря 2012 (бeз учeтa рeзeрвoв пoд oбeсцeнeниe):

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Обеспеченные имуществом: | | | |
| -объектами недвижимости | 483 152 | 36 515 | 519 667 |
| -автотранспортными средствами | 56 782 | 8 536 | 65 318 |
| -товарами в обороте | 1 211 836 | - | 1 211 836 |
| -оборудованием | 121 007 | 32 284 | 153 291 |
| Доля в УК | - | - | - |
| Поручительства третьих лиц | 177 534 | 42 971 | 220 505 |
| Права требования | - | - | - |
| Необеспеченные | 2 074 619 | 142 523 | 2 217 142 |
| Итого кредитов | 4 124 930 | 262 829 | 4 387 759 |

Нижe представлeна инфoрмация o кpeдитax пo типaм oбeспeчeния пo сoстoянию зa 31 дeкaбря 2011 (бeз учeтa рeзeрвoв пoд oбeсцeнeниe):

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Обеспеченные имуществом: | | | |
| -объектами недвижимости | 672 446 | 23 569 | 696 015 |
| -автотранспортными средствами | 78 521 | 20 175 | 98 696 |
| -товарами в обороте | 864 193 | - | 864 193 |
| -оборудованием | 154 045 | 29 790 | 183 835 |
| Доля в УК | 50 000 | - | 50 000 |
| Поручительства третьих лиц | 210 266 | 88 994 | 299 260 |
| Права требования | 886 133 | - | 886 133 |
| Необеспеченные | 1 624 173 | 62 210 | 1 686 383 |
| Итого кредитов | 4 539 777 | 224 738 | 4 764 515 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года в составе кредитов обеспеченных имуществом показаны кредиты в сумме 712 600 тыс. руб., которые имеют также дополнительное обеспечение в виде поручительства третьих лиц. Обеспечение в виде поручительства юридических или физических лиц используется Банком в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения им обязательств по погашению кредита.

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, показывают стоимость кредитов без учета резервов под обесценение и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 12 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 64 100 тыс. рублей (10% от капитала рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет на 31 декабря 2012 года 1 225 309 тыс. рублей или 33,8 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 35 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 59 900 тыс. рублей (10% от капитала рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале). Совокупная сумма этих кредитов составляет за 31 декабря 2011 года 3 373 505 тыс. рублей или 70,8 % от общего объема кредитов, до вычета резервов под обесценение кредитов.

Анализ процентных ставок кредитов, анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о кредитах связанным сторонам представлена в Примечании 24.

9. Прочие активы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Предоплата за услуги | 3 547 | 637 |
| Расходы будущих периодов | 2 413 | 2 615 |
| Требования по получению процентов, комиссий | 12 | 223 |
| Материалы | 1 019 | 963 |
| Расчеты с фондом социального страхования | 270 | 566 |
| Имущество, приобретенное по договорам отступного | 0 | 13 820 |
| Требования по уступке | 15 875 | |
| Итого прочих активов | 23 136 | 18 824 |

Резервы под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2011 года не создавались. За 31 декабря 2012 года создан резерв на возможные потери по требованиям по переуступке в сумме 4 420 тыс.руб..

Анализ в разрезе сроков погашения прочих активов представлены в Приложении 20.

10. Основные средства

В состав статьи «Основные средства» по состоянию за 31 декабря 2012 года отражены основные средства в сумме **7 674** тыс.руб. (за 31 декабря 2011 года – в сумме **7 651** тыс. руб.).

Нематериальные активы в 2012 и 2011 годах Банком не использовались.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года

| | Здания | Офисное компьютерное оборудование, и автотранспорт | Итого |
|---|------------|--|---------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года | 246 | 3 485 | 3 731 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на начало года | 310 | 11 064 | 11 374 |
| Поступления | | 5 474 | 5 474 |
| Передача | | | |
| Выбытия | | -2 968 | -2 968 |
| Переоценка | | | |
| Остаток на конец года | 310 | 13 570 | 13 880 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на начало года | 64 | 7 579 | 7 643 |
| Амортизационные отчисления | 6 | 1 548 | 1 554 |
| Обесценение стоимости основных средств | | | |
| Выбытия | | -2 968 | -2 968 |
| Переоценка | | | |
| Остаток на конец года | 70 | 6 159 | 6 229 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 240 | 7 411 | 7 651 |

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2012 года

| | Здания | Офисное компьютерное оборудование, и автотранспорт | Итого |
|---|------------|--|---------------|
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года | 240 | 7 411 | 7 651 |
| Первоначальная стоимость | | | |
| Остаток на начало года | 310 | 13 570 | 13 880 |
| Поступления | | 2 149 | 2 149 |
| Передача | | | |
| Выбытия | | -1 179 | -1 179 |
| Переоценка | | | |
| Остаток на конец года | 310 | 14 540 | 14 850 |
| Накопленная амортизация | | | |
| Остаток на начало года | 70 | 6 159 | 6 229 |
| Амортизационные отчисления | 6 | 2 120 | 2 126 |
| Обесценение стоимости основных средств | | | |
| Выбытия | | -1 179 | -1 179 |
| Переоценка | | | |
| Остаток на конец года | 76 | 7 100 | 7 176 |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года | 234 | 7 440 | 7 674 |

В 2011 и 2012 годах Банк не проводил переоценку основных средств.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств, все еще используемых Банком, составила 2 578 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года 2 786 тыс. руб.).

11. Средства других банков

| | 2012 | 2011 |
|---|----------|----------|
| Корреспондентские счета банков Российской Федерации | 0 | 1 |
| Итого средств других банков | 0 | 1 |

В 2011 и 2012 годах средства других банков по ставкам выше/ниже рыночных не привлекались.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость средств банков составила 0 руб. (за 31 декабря 2011 года 1 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок депозитов и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20.

12. Средства клиентов, прочие заемные средства

Средства, привлеченные от юридических и физических лиц показаны по статьям «Средства клиентов» и «Прочие заемные средства».

Средства клиентов:

| | 2012 | | 2011 | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Сумма | Сумма | Сумма | % |
| Государственные и общественные организации | | | | |
| -Текущие/расчетные счета | 1 670 991 | 32,8 | 3 801 553 | 54,6 |
| -Срочный депозиты | - | - | - | - |
| Прочие юридические лица | | | | |
| -Текущие/расчетные счета | 828 717 | 16,3 | 742 419 | 10,7 |
| -Срочные депозиты | 177 443 | 3,5 | 40 000 | 0,6 |
| Индивидуальные предприниматели | 22 340 | 0,4 | 9 785 | 0,1 |
| Физические лица | | | | |
| -Текущие счета/счета до востребования | 346 157 | 6,8 | 223 879 | 3,2 |
| -Срочные вклады | 2 045 723 | 40,2 | 2 145 612 | 30,8 |
| Итого средств клиентов | 5 091 371 | 100,0 | 6 963 248 | 100,0 |

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 091 371 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года 6 963 248 тыс. рублей).

Банком привлечены депозиты от юридических лиц-резидентов на общую сумму 177000 тыс.руб. на следующих условиях:

- в сумме 40 000 тыс. руб., по ставке 9% годовых, сроком до 10.06.2014,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 28.01.2013,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 28.01.2013,
- в сумме 30 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 28.01.2013,
- в сумме 20 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 28.01.2013,

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

- в сумме 2 000 тыс. руб., по ставке 3,5% годовых, сроком до 28.03.2013,
- в сумме 25 000 тыс. руб., по ставке 8% годовых, сроком до 08.04.2013,
- в сумме 10 000 тыс. руб., по ставке 7% годовых, сроком до 26.06.2013.

Клиенты Банка, осуществляющие наибольший объем операций заняты в таких отраслях экономики как строительство, разработка и добыча полезных ископаемых, телекоммуникации и связь, торговля.

В составе средств клиентов отражены средства нерезидентов:

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Прочие юридические лица | | |
| -текущие счета | 1 288 | 3 769 |
| -срочные депозиты | - | - |
| Физические лица | | |
| -текущие счета/счета до востребования | 63 735 | 1 398 |
| -срочные вклады | - | 38 000 |
| Итого средств нерезидентов | 65 023 | 43 167 |

Прочие заемные средства:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Субординированные депозиты | 88 939 | 93 305 |
| Итого прочих заемных средств | 88 939 | 93 305 |

Субординированные депозиты предоставлены Банку фирмой-нерезидентом:

- в сумме 1 000 тыс. Долларов США, по ставке 10% годовых, сроком до января 2021 года;
- в сумме 600 тыс. Долларов США, по ставке LIBOR +6% (по двенадцатимесячным межбанковским кредитам в Долларах США), сроком до мая 2018 года.
- в сумме 1 000 тыс. ЕВРО, по ставке 6,6 % , сроком до апреля 2021 года.

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 88 939 тыс. рублей (за 31 декабря 2011 года 93 305 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок средств клиентов и прочих заемных средств и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 20. Информация о привлечении средств от связанных сторон представлена в Примечании 24.

13. Прочие обязательства

| | Примечания | 2012 | 2011 |
|--|------------|---------------|---------------|
| Налоги к уплате | | 7 526 | 3 316 |
| Кредиторская задолженность | | 7 202 | 2 941 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу (отпускные) | | 4 294 | 5 808 |
| Резерв по оценочным обязательствам | 22 | 52 564 | 5 706 |
| Отложенные доходы | | 380 | 385 |
| Итого прочих обязательств | | 71 966 | 18 156 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (38 тыс. руб.), НДС (303 тыс. руб.), транспортного налога (26 тыс.руб.), налога на прибыль (6 925 тыс. руб.), налога на доходы по государственным ценным бумагам (234 тыс. руб.). Обязательства по налогам были исполнены в сроки установленные законодательством. Обязательства по кредиторской задолженности были оплачены Банком в январе 2013 года.

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имел обязательства по уплате: налога на имущество (48 тыс. руб.), НДС (286 тыс. руб.), транспортного налога (28 тыс. руб.), налога на прибыль (2 954 тыс. руб.).

14. Собственный капитал

Уставный капитал Банка, полностью оплачен.

По состоянию на 01.01.2003 года уставный капитал был скорректирован с учетом инфляции и составил 149 868 тысяч рублей. В 2003-2011 годах доли участников не выкупались. В 2005 году Уставный капитал был увеличен за счет взносов участников на 47 497 тыс.руб., в 2006 году на 30 000 тыс.руб., в 2007 году на 30 000 тыс.руб., в 2008 году на 100 000 тыс. руб. и составил 357 365 тыс. руб. В декабре 2011 года произошли изменения в составе участников.

Ниже представлено распределение долей участников в Уставном капитале:

| | | за 31.12.2012 | | за 31.12.2011 | |
|---|-----------------------|---------------------------------|---------------|---------------------------------|---------------|
| | Участники | Номинальная стоимость, тыс.руб. | Доля, % | Номинальная стоимость, тыс.руб. | Доля, % |
| 1 | Хейфиц А.В. | 182 224 | 76,89 | 182 224 | 76,89 |
| 2 | Лосева Т.А. | 47 400 | 20,00 | 47 400 | 20,00 |
| 3 | ЗАО «Фейлин» | 4 425 | 1,87 | 4 425 | 1,87 |
| 4 | ЗАО «Импульс Групп» | 2 951 | 1,24 | 2 951 | 1,24 |
| | УК по номиналу | 237 000 | 100,00 | 237 000 | 100,00 |
| | Поправка на инфляцию | 120 365 | | 120 365 | |
| | Итого | 357 365 | | 357 365 | |

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, из чистых активов, предназначенных для распределения между участниками, переклассифицированы в долевые инструменты (элементы собственного капитала) по их балансовой стоимости на дату переклассификации.

Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года составил 45 944 тыс. руб. (за год, закончившийся 31 декабря 2011 года – 169 986 тыс. руб.).

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2012 году проценты от участия в капитале участникам Банка не выплачивались (в 2011 году по итогам за 2010 год участникам Банка выплачены проценты от участия в капитале в сумме 44 885 тыс. рублей).

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Ниже представлена информация о собственном капитале:

| | за 31.12.2012 | за 31.12.2011 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Уставный капитал | 357 365 | 357 365 |
| Нераспределенная прибыль | 194 183 | 148 239 |
| Итого собственного капитала | 551 548 | 505 604 |

15. Процентные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 713 328 | 615 368 |
| Депозиты в Банке России | 21 224 | 32 491 |
| Ценные бумаги | 2 222 | 1 054 |
| Корреспондентские счета в других банках | 824 | 2 896 |
| Итого процентных доходов | 737 598 | 651 809 |
| Процентные расходы | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги [Векселя] | 2 | – |
| Срочные вклады физических лиц | 155 477 | 143 425 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 12 494 | 8 144 |
| Срочные депозиты банков | 64 | – |
| Текущие/расчетные счета | – | – |
| Итого процентных расходов | 168 037 | 151 569 |
| Чистые процентные доходы | 569 561 | 500 240 |

16. Комиссионные доходы и расходы

| | 2012 | 2011 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 13 903 | 3 905 |
| Комиссия по кассовым операциям | 5 450 | 4 874 |
| Комиссия за осуществление валютного контроля | 3 448 | 3 599 |
| Комиссия за инкассацию | 972 | 828 |
| Комиссия за предоставление сейфов | 705 | 335 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 29 604 | 68 569 |
| Комиссия за ведение и открытие счета | 2 967 | 3 572 |
| Комиссия по опер.с пластиковыми картами | 6 653 | 3 032 |
| Итого комиссионных доходов | 63 702 | 88 714 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по расчетным операциям | 2 349 | 1 854 |
| Комиссия по кассовым операциям | 424 | 1 350 |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картам | 9 173 | 1 452 |
| Комиссии за оказанные услуги по операциям с ценными бумагами | 486 | 412 |

| | | |
|--|---------------|---------------|
| Комиссии за проведение операций с валютными ценностями | 289 | 215 |
| Итого комиссионных расходов | 12 721 | 5 283 |
| Чистый комиссионный доход/[расход] | 50 981 | 83 431 |

17. Административные и прочие операционные расходы

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Затраты на персонал | 67 443 | 200 376 |
| Арендная плата | 52 345 | 52 786 |
| Расходы по страхованию имущества | 38 294 | 25 669 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 15 034 | 11 999 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | 11 063 | 11 071 |
| Расходы по страхованию эмитентов пластиковых карт | 33 600 | 9 657 |
| Административные расходы | 25 682 | 9 634 |
| Расходы по страхованию вкладов | 8 976 | 6 812 |
| Прочие | 3 832 | 3 454 |
| Амортизация основных средств | 2 126 | 1 554 |
| Итого операционных расходов | 258 395 | 333 012 |

За 2012 год банком произведены установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 12 635 тыс.руб. (за 2011 год - 8 757 тыс. руб.).

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

| | 2012 | 2011 |
|---|----------------|----------------|
| Доходы за вычетом расходов от операции с корпоративными акциями | -34 421 | -32 836 |
| Итого | -34 421 | -32 836 |

19. Налоги на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2012 | 2011 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | -47 816 | -51 364 |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц | 13 587 | 4 518 |
| Расходы/возмещение по налогу на прибыль | -38 747 | -46 846 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Отложенные налоговые активы по итогам 2012 года составили 7 529 тыс.руб. Отложенные налоговые обязательства по итогам 2011 года составляли 1 540 тыс. руб.

Активы и обязательства по отложенным налогам по итогам 2012 года относятся к следующим статьям:

| | Активы | Обязательства | Чистая позиция |
|---------------------------------------|--------------|---------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 6 895 | | 6 895 |
| Средства в других банках | | | |
| Прочие активы | 3 | | 3 |
| Основные средства | | -228 | -228 |
| Прочие обязательства | 859 | | 859 |
| Налоговые активы/обязательства | 7 757 | -228 | 7 529 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Чистые налоговые активы в сумме 7 529 тыс. руб. представляют собой суммы налога на прибыль, которые могут быть возвращены банку в будущих налогах на прибыль, и отражаются как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

20. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риски ликвидности). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение уровней риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционным и правовым рисками, риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Управление рисками осуществляется в следующей последовательности:

- идентификация риска,
- качественная и количественная оценка риска,
- планирование риска как составной части стратегии Банка,
- установление лимитов, создание систем и процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

В Банке существует следующее распределение функций:

- Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками;

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

-Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы подразделения Банка функционировали в пределах установленных параметров риска, на регулярной основе устанавливает лимиты на риски (риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, репутационный, страновой), несет ответственность за управление рисками;

-Кредитный комитет несет ответственность за управление кредитным риском, осуществляет контроль за рыночным риском как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

- Отдел анализа банковских рисков разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков, готовит отчеты об управлении рисками, которые доводятся до сведения Совета директоров и Правления Банка.

-Служба внутреннего контроля осуществляет надзор над процедурами по управлению рисками, о выявленных нарушениях информирует Совет директоров и Правление Банка.

-Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, в следствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Лимиты устанавливаются ежемесячно Советом директоров. Кредитный комитет Банка, принимая решение о выдаче кредита, контролирует соблюдение уровня кредитного риска.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке составляются отчеты на основе структурного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существующих рисках ежемесячно анализируется Правлением Банка. Сведения о существенных рисках в отношении клиентов доводится до Совета директоров Банка и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченной задолженностью. Управление кредитования осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль за просроченными кредитами. Данные о сроках задолженности и информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 7,8,20.

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. Правление Банка устанавливает пограничные значения (лимиты) в отношении уровня принимаемого риска 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.

Выявление и оценка уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе Отделом анализа банковских рисков Банка. Отдел анализа банковских рисков ежемесячно предоставляет отчеты об уровне рыночного риска Совету директоров, а также информирует Правление Банка и Совет директоров о случаях превышения установленных лимитов в текущем режиме.

Система контроля рыночного риска предусматривает следующие уровни: Руководители структурных подразделений, Отдел анализа банковских рисков, Служба внутреннего контроля, Правление Банка, Совет директоров Банка. Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

В целях минимизации рыночного риска банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- аналитические методы при рассмотрении рисков, позволяющие оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре лимитирования;

- ограничения на уровне подразделений Банка учитывают необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства.

- ограничиваются полномочия сотрудников банка, имеется механизм принятия коллегиальных решений;

- устанавливается порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка принимает решения 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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|------------------------------------|-----------|----------------|---------|-----------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 088 145 | 363 850 | 124 972 | 1 576 967 |
| Обязательные резервы на счетах В | 189 821 | - | - | 189 821 |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|
| ЦБ РФ | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 363 099 | - | - | 363 099 |
| Средства в других банках | 4 763 | 3 044 | 8 | 7 815 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 117 768 | 907 818 | 602 311 | 3 627 897 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | - | - | - | 0 |
| Прочие активы | 23 136 | - | - | 23 136 |
| Основные средства | 7 674 | - | - | 7 674 |
| Отложенный налоговый актив | 7 529 | - | - | 7 529 |
| Итого активов | 3 801 935 | 1 274 712 | 727 291 | 5 803 938 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 140 596 | 1 223 161 | 727 728 | 5 091 485 |
| Прочие заемные средства | - | 48 668 | 40 271 | 88 939 |
| Прочие обязательства | 71 966 | - | - | 71 966 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 3 212 562 | 1 271 829 | 767 999 | 5 252 390 |
| Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012 года | 589 393 | 2 883 | -40 708 | 551 568 |
| Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2012 года | 556 921 | 29 425 | 5 389 | 591 735 |

По состоянию за 31 декабря 2011 года позиция Банка по валютам составила:

| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
|---|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 300 639 | 348 472 | 67 232 | 716 343 |
| Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ | 179 538 | - | - | 179 538 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 121 852 | - | - | 121 852 |
| Средства в других банках | 2 384 006 | 2 583 | 8 | 2 386 597 |
| Кредиты и авансы клиентам | 2 656 376 | 773 056 | 721 617 | 4 151 049 |
| Прочие активы | 18 824 | - | - | 18 824 |
| Основные средства | 7 651 | - | - | 7 651 |
| Итого активов | 5 668 886 | 1 124 111 | 788 857 | 7 581 854 |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 | - | - | 1 |
| Средства клиентов | 5 122 597 | 1 076 913 | 763 738 | 6 963 248 |
| Прочие заемные средства | - | 51 590 | 41 715 | 93 305 |
| Прочие обязательства | 18 136 | - | 20 | 18 156 |
| Отложенное налоговое обязательство | 1 540 | - | - | 1 540 |
| Итого обязательств | 5 142 274 | 1 128 503 | 805 473 | 7 076 250 |
| Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2011 года | 526 612 | -4 392 | -16 616 | 505 604 |
| Обязательства кредитного характера за 31 декабря 2011 года | 484 065 | 5 961 | 6 347 | 496 373 |

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

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

В таблице ниже представлено возможное изменение совокупного дохода и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 декабря 2012 года | | За 31 декабря 2011 года | |
|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на совокупный доход | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на совокупный доход | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление Доллара США на 10% | -288 | -288 | -439 | -439 |
| Ослабление Доллара США на 10% | 288 | 288 | 439 | 439 |
| Укрепление ЕВРО на 10 % | -4 071 | -4 071 | -1 662 | -1 662 |
| Ослабление ЕВРО на 10 % | 4 071 | 4 071 | 1 662 | 1 662 |

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут быть пересмотрены на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2012 года. В ней активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Непроцентные | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--------------|-----------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 430 419 | - | - | - | 1 146 548 | 1 576 967 |
| Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ | - | - | - | - | 189 821 | 189 821 |
| Финансовые активы, оцениваемые по | - | - | - | - | 363 099 | 363 099 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | | | |
| Средства в других банках | 3 037 | | | - | 4 778 | 7 815 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 593 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 | - | 3 627 897 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 23 136 | 23 136 |
| Основные средства | - | - | - | - | 7 674 | 7 674 |
| Отложенный налоговый актив | | | | | 7 529 | 7 529 |
| Итого активов | 441 049 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 | 1 742 585 | 5 803 938 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 240 478 | 843 254 | 634 783 | 372 970 | - | 5 091 485 |
| Прочие заемные средства | - | 114 | - | 88 825 | - | 88 939 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 71 966 | 71 966 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 3 240 478 | 843 368 | 634 783 | 461 795 | 71 966 | 5 252 390 |
| Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам | -2 799 429 | 60 505 | 1 448 253 | 171 600 | | |

В таблице ниже приведен анализ риска изменения процентных ставок, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2011 года.

| | До востребовани я и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 Года | Непро- центные | Итого |
|---|--|-------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 451 925 | - | - | - | 264 418 | 716 343 |
| Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ | - | - | - | - | 179 538 | 179 538 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | 121 852 | 121 852 |
| Средства в других банках | 2 152 801 | 131 054 | 100 589 | - | 2 153 | 2 386 597 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 318 638 | 2 167 164 | 1 418 635 | 246 612 | - | 4 151 049 |
| Финансовые активы, имеющиеся для продажи | - | - | - | - | - | 0 |
| Прочие активы | - | - | - | - | 18 824 | 18 824 |
| Основные средства | - | - | - | - | 7 651 | 7 651 |
| Итого активов | 2 923 364 | 2 298 218 | 1 519 224 | 246 612 | 594 436 | 7 581 854 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 | - | - | - | | 1 |

| | | | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Средства клиентов | 4 897 969 | 1 381 588 | 634 783 | 48 908 | - | 6 963 248 |
| Прочие заемные средства | - | 120 | - | 93 185 | - | 93 305 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | 18 156 | 18 156 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 1 540 | 1 540 |
| Итого обязательств | 4 897 970 | 1 381 708 | 634 783 | 142 093 | 19 696 | 7 076 250 |
| Величина несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам | -1 974 606 | 916 510 | 884 441 | 104 519 | | |

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 Года |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 430 419 | | | |
| Средства в других банках | 3 037 | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 593 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 |
| Итого активов | 441 049 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 |
| Итого активов нарастающим итогом | 441 049 | 1 344 922 | 3 427 958 | х |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 240 478 | 843 254 | 634 783 | 372 970 |
| Прочие заемные средства | - | 114 | - | 88 825 |
| Итого обязательств | 3 240 478 | 843 368 | 634 783 | 461 795 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 3 240 478 | 4 083 846 | 4 718 629 | х |
| ГЭП | -2 799 429 | -2 738 924 | -1 290 671 | 171 600 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 0,1 | 0,3 | 0,7 | х |

В таблице ниже приведен анализ величины процентного риска, рассчитанного с применением гэп-анализа, которому был подвержен Банк по состоянию за 31 декабря 2011.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 Года |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|
| Активы | | | | |

| | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 451 925 | | | |
| Средства в других банках | 2 152 801 | 131 054 | 100 589 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 318 638 | 2 167 164 | 1 418 635 | 246 612 |
| Итого активов | 2 923 364 | 2 298 218 | 1 519 224 | 246 612 |
| Итого активов нарастающим итогом | 2 923 364 | 5 221 582 | 6 740 806 | х |
| Обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 | - | - | - |
| Средства клиентов | 4 897 969 | 1 381 588 | 634 783 | 48 908 |
| Прочие заемные средства | - | 120 | - | 93 185 |
| Итого обязательств | 4 897 970 | 1 381 708 | 634 783 | 142 093 |
| Итого обязательств нарастающим итогом | 4 897 970 | 6 279 678 | 6 914 461 | х |
| ГЭП | -1 974 606 | 916 510 | 884 441 | 104 519 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом) | 0,6 | 0,8 | 0,9 | х |

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец 2012 года и 2011 года.

| | 2012 | | | 2011 | | |
|---|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 15,1 | 14,6 | - | 16,4 | 15,3 | 14,9 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов: | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | - | - | - | - | - | - |
| - срочные депозиты | 7,6 | 8,8 | 6,6 | 6,9 | 5,4 | 5,3 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | - | - | - | - |

Прочий ценовой риск. Банк подвержен риску досрочного погашения, так как предоставляет кредиты на условиях, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Совокупный доход и собственный капитал за текущий год не зависят существенно от изменения ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов,

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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. Риск ликвидности управляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и выпущенных векселей, а также инвестировать средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

| | | Требование 31декабря2011 | 31декабря2012 |
|--|---------------|--------------------------|---------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | не менее 15% | 58,5 | 71,46 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | не менее 50% | 66,9 | 82,43 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | не более 120% | 37,8 | 62,39 |

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Отдел анализа банковских рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------|
| | | | | | |

| | | | | | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | – | – | – | – | – |
| Средства клиентов – физических лиц | 346 153 | 718 544 | 1 110 454 | 341 206 | 2 516 357 |
| Средства клиентов – прочие | 2 522 138 | 23 647 | 81 569 | 36 718 | 2 664 072 |
| Прочие заемные средства | – | – | – | 88 939 | 88 939 |
| Прочие обязательства | 1 074 | – | – | – | 1 074 |
| Неиспользованные кредитные линии | 8 302 | 96 345 | 121 608 | 110 444 | 336 699 |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам | 2 877 667 | 838 536 | 1 313 631 | 577 807 | 5 607 141 |

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 1 | – | – | – | 1 |
| Средства клиентов – физических лиц | 531 003 | 1 359 625 | 553 848 | 2 232 | 2 446 708 |
| Средства клиентов – прочие | 4 544 277 | 1 495 | 1 800 | 45 178 | 4 592 750 |
| Прочие заемные средства | – | 3 657 | 3 657 | 149 020 | 156 334 |
| Прочие обязательства | 4 096 | 5 450 | 2 904 | – | 12 450 |
| Неиспользованные кредитные линии | 181 859 | – | – | – | 181 859 |
| Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам | 5 261 236 | 1 370 227 | 562 209 | 196 430 | 7 390 102 |

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2012 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|-------------------------|-----------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 576 967 | – | – | – | – | 1 576 967 |
| Обязательные резервы на счетах В ЦБ РФ | 189 821 | – | – | – | – | 189 821 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 363 099 | – | – | – | – | 363 099 |
| Средства в других банках | 7 815 | – | – | – | – | 7 815 |
| Кредиты и авансы клиентам | 7 593 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 | – | 3 627 897 |
| Финансовые активы, | | – | – | – | – | 0 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| имеющиеся для продажи Прочие активы | 23 136 | - | - | - | - | 23 136 |
| Основные средства | - | - | - | - | 7 674 | 7 674 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | 7 529 | 7 529 |
| Итого активов | 2 168 431 | 903 873 | 2 083 036 | 633 395 | 15 203 | 5 803 938 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов | 3 240 478 | 843 254 | 634 783 | 372 970 | - | 5 091 485 |
| Прочие заемные средства | - | - | - | 88 939 | - | 88 939 |
| Прочие обязательства | 71 966 | - | - | - | - | 71 966 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - |
| Итого обязательств | 3 312 444 | 843 254 | 634 783 | 461 909 | - | 5 252 390 |
| Чистый разрыв ликвидности | -1 144 013 | 60 619 | 1 448 253 | 171 486 | 15 203 | 551 548 |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года | -1 144 013 | -1 083 394 | 364 859 | 536 345 | 551 548 | - |

Приведенная ниже таблица показывает позицию по ликвидности Банка за 31 декабря 2011 года.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | С неопределенным сроком | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 716 343 | - | - | - | - | 716 343 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 179 538 | - | - | - | - | 179 538 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или | 121 852 | | | | | 121 852 |
| Средства в других банках | 2 154 954 | 131 054 | 100 589 | - | - | 2 386 597 |
| Кредиты и авансы клиентам | 318 638 | 2 167 164 | 1 418 635 | 246 612 | - | 4 151 049 |
| Прочие активы | 223 | 1 203 | 14 107 | 3 291 | - | 18 824 |
| Основные средства | - | - | - | - | 7 651 | 7 651 |
| Итого активов | 3 491 548 | 2 299 421 | 1 533 331 | 249 903 | 7 651 | 7 581 854 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Средства клиентов | 4 897 969 | 1 381 588 | 634 783 | 48 908 | - | 6 963 248 |
| Прочие заемные средства | - | 120 | - | 93 185 | - | 93 305 |
| Прочие обязательства | 9 318 | 3 030 | 5 808 | - | - | 18 156 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 1 540 | 1 540 |
| Итого обязательств | 4 907 288 | 1 384 738 | 640 591 | 142 093 | 1 540 | 7 076 250 |
| Чистый разрыв ликвидности | -1 415 740 | 914 683 | 892 740 | 107 810 | 6 111 | |

| | | | | | | |
|---|------------|----------|---------|---------|---------|--|
| | | | | | | |
| Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года | -1 415 740 | -501 057 | 391 683 | 499 493 | 505 604 | |

По активам, просроченным свыше 30 дней, в основном формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышает риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

Операционный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неэффективной организации деятельности и (или) неблагоприятных внешних событий. Операционный риск может возникать вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками.

Банк осуществляет управление операционным риском с учетом рекомендаций Центрального Банка Российской Федерации и Базельского комитета.

Система управления операционным риском включает в себя:

- требования по разделению полномочий при осуществлении банковских операций, заключении сделок;
- соответствие требованиям законодательства и регулирующих органов;
- документирование процедур и контроля;
- требования по проведению периодической оценки подверженности операционному риску;
- установление контролей и процедур для минимизации операционного риска;
- незамедлительное предоставление отчетов о потерях вследствие операционного риска;
- разработка планов по поддержанию деятельности Банка в чрезвычайных обстоятельствах;
- обучающие программы и профессиональное развитие сотрудников;
- этические стандарты и стандарты ведения бизнеса;
- способы минимизации риска, включая страхование там, где оно эффективно.

Руководители подразделений Банка несут ответственность за осуществление контроля над операционным риском.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Информация об увеличении уровня операционного риска незамедлительно доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Внутренние факторы риска:

-несоблюдение законодательства;

-несоответствии внутренней документации Банка действующему законодательству, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменениями законодательства;

- недостаточный анализ правовых рисков, связанных с новыми продуктами, операциями и технологиями.

Внешние факторы риска:

-несовершенство правовой системы;

-нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров и соглашений.

Мониторинг правового риска осуществляется Юридическим отделом Банка, Отделом анализа банковских рисков.

Система управления правовым риском включает в себя:

-утверждение типовых форм договоров, используемых подразделениями Банка;

-подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов, действующих со стороны контрагентов;

- правовая оценка документов в ходе подготовки сделок.

Репутационный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Система управления репутационным риском включает в себя:

-своевременное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение законодательства и норм деловой этики;

-принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;

-соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Географический риск. В 2012 и 2011 годах Банк в основном осуществлял операции с организациями и физическими лицами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Остатки на корреспондентском счете в Банке VTB (Deutschland) AG (Германия) составили за 31 декабря 2012 года – 99 387 тыс. руб., за 31 декабря 2011 – 334 957 тыс. руб..

Обязательства Банка по привлеченным средствам в депозит от организаций-нерезидентов составили за 31 декабря 2012 года – 88 939 тыс. руб. за 31 декабря 2011 – 93 305 тыс. руб.,

Концентрация прочих рисков. Руководство Банка контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала Банка (Примечание 8).

21. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления 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. По состоянию на 31 декабря 2012 года указанный минимальный уровень составил 10% (31 декабря 2011 года: 10%).

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню, и составил по состоянию за 31 декабря 2012 года 10,15% (за 31 декабря 2011 года – 11,1%).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

| | 2010 | 2011 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Капитал 1-ого уровня | | |
| Уставный капитал | 357 365 | 357 365 |
| Нераспределенная прибыль | 194 183 | 148 239 |
| Итого капитала 1-ого уровня | 551 548 | 505 604 |
| Капитал 2-ого уровня | | |
| Субординированный депозит | 88 939 | 93 185 |
| Итого капитала 2-ого уровня | 88 939 | 93 185 |
| Итого капитал | 640 487 | 598 789 |

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к Банку могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство банка считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2012 году Банк активно участвовал в досудебных и судебных мероприятиях, связанных с вопросами урегулирования просроченной задолженности.

Налоговое законодательство

По мнению Руководства, Банк во всех существенных аспектах соблюдает соответствующие требования налогового законодательства и другие нормативные требования, регулирующие деятельность Банка в Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие уполномоченные органы могут по-иному трактовать спорные правовые нормы или, что появится арбитражная практика, противоречащая позиции Банка. Руководство считает, что данные обстоятельства не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

В 2011 и 2010 годах налоговые органы не предъявляли претензий к Банку.

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

–

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 неисполненных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

| | | 2012 | 2011 |
|---|----|----------------|----------------|
| Гарантии выданные | | 277 877 | 320 220 |
| Неиспользованные кредитные линии | | 366 722 | 181 859 |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера | 14 | -52 564 | -5 706 |
| Итого обязательств кредитного характера | | 591 735 | 496 373 |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| | 2012 | 2011 |
|--------------|----------------|----------------|
| Рубли | 556 921 | 484 065 |
| Доллары США | 29 425 | 5 961 |
| Евро | 5 389 | 6 347 |
| Итого | 591 735 | 496 373 |

Банк предоставляет средства заемщикам по договорам о кредитной линии. Однако, условиями договора предусмотрено, что Банк может отказаться от предоставления средств, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о повышении риска невозврата.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлены анализ и изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

| | 2012 | 2011 |
|---|--------------|---------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2011 года | 5 706 | 10 844 |
| Создание/восстановление резерва под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода | 46 858 | - 5 138 |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| Резерв по обязательствам кредитного характера за 31 декабря 2012 года | 52 564 | 5 706 |
|--|---------------|--------------|

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

Обязательные резервы на сумму 189 821 тыс. рублей – это средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках – остатки по корреспондентским счетам. Справедливая стоимость средств, равна их балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании 8. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется тем, что проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам и проценты погашаются заемщиками ежемесячно.

24. Операции со связанными сторонами

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

Примечания к финансовой отчетности –
(в тысячах рублей)

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции с физическими лицами, входящими в состав органов управления Банком. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

Комиссии за осуществление расчетных операций взимались со связанных лиц по Тарифам Банка на услуги, оказываемые физическим и юридическим лицам.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными лицами:

| | 2012 | 2011 |
|-------------------|---------|---------|
| Кредиты | 2 521 | 3 883 |
| Средства клиентов | 885 398 | 943 957 |

Ниже указана информация о результатах по операциям со связанными сторонами:

| | 2012 | 2011 |
|--|--------|---------|
| Процентные доходы | 418 | 646 |
| Процентные расходы | 73 175 | 77 566 |
| Комиссионные доходы | 115 | 387 |
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 20 002 | 155 447 |

Обязательства Банка по оплате отпуска руководителям Банка за 31 декабря 2012 года составили 1 263 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 составляли – 3 306 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось.

25. События после отчетного периода

В соответствии с решением Общего собрания участников от 26 апреля 2013 года по итогам деятельности за 2012 год участникам Банка выплачены проценты от участия в капитале в сумме 80 949 тыс. руб..

По мнению Руководства, после отчетного периода не произошло событий, которые имели существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures of T.A. Losova and S.A. Kухаренко.

Т.А. Лосова

С.А. Кухаренко